

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі
Национальный Банк Республики Казахстан
National Bank of Kazakhstan



Bank of Kazakhstan

Қазақстан Ұлттық Банкінің

Хабаршысы

№ 20

16 – 31 қазан 2014

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы»

редактордың міндетін атқарушы
Терентьев А. Л.

кеңес мүшелері:
Орлов П.Е.
Мадиярова Ә.Қ.
Сарсенова Н.В.
Сәрсенбаева А.И.

шығарылымға жауапты:
Шабанова Н.Н
Тел: 8 (727) 330-24-52

Құрылтайшы – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі РММ
050040, Алматы қ.,
«Көктем-3» ықшам ауданы, 21

Басылым ҚР Баспасөз және бұқаралық ақпарат істері жөніндегі ұлттық агенттігінде
1997 жылғы 24 ақпанда № 432 тіркелді

Бір шығарылымның таралымы – 100 дана

1995 жылдан бастап шығарылады



“Асыл кітап” Баспа үйі ЖШС
050009, Алматы қаласы
Абай даңғылы, 143
тел. +7 (727) 3 94 41 67

Редакциядан:

Құрметті оқырмандар!

Қазақстан Ұлттық Банкі Сіздердің назарларыңызға «ҚҰБ Хабаршысы» журналының 2014 жылғы 16-31 қазандағы № 20 кезекті шығарылымын ұсынып отыр.

Көрсетілген кезеңде ҚР Ұлттық Банкінің Төрағасы Қайрат Келімбетовтің «Ислам Давосына» қатысуы және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен Біріккен Араб Әмірліктерінің Орталық Банкі арасындағы өзара түсіністік туралы меморандумға қол қойылуы, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен Беларусь Республикасының Ұлттық Банкі өкілдерінің төлем жүйелерінде ISO 13616 халықаралық стандарттарын - банк шотының халықаралық нөмірін (IBAN) және ISO 9362 – банктік сәйкестендіру кодын (BIC) пайдалануға көшу жөніндегі Қазақстанның тәжірибесін зерделеу бойынша жұмыс бабындағы кездесуінің өтуі, Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бөлінген қаражаттың жұмсалуды бақылау жөніндегі комиссияның кезекті отырысын өткізу, сондай-ақ «Банкноталардағы портреттер» монеталар сериясынан «Шоқан», «Қазақстанның әдет-ғұрыптары, ұлттық ойындары» монеталар сериясынан «Көкпар», «Қазақстанның Қызыл кітабы» монеталар сериясынан «Сабаншы» ескерткіш монеталарының айналысқа шығарылуы басты оқиғалар болды.

Сондай-ақ Ұлттық Банк Сіздердің назарларыңызға «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қаржылық қызметтерді көрсету мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңы жобасының тұжырымдамасына түсіндірмені ұсынады.

Сондай-ақ басылым беттерінде Қазақстан қаржы секторының ағымдағы жай-күйі, шетел валюталарының ресми айырбастау бағамдары және Қазақстан Ұлттық Банкі әзірлеген және Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде тіркелген нормативтік құқықтық актілер туралы ақпаратты ұсынып отырмыз.

МАЗМҰНЫ:

1. Басты оқиғалар.....	2.
2. Қазақстан экономикасы қаржы секторының ағымдағы жай-күйі.....	10.
3. Шетел валюталарының ресми бағамдары.....	18.
4. ҚРҰБ Басқармасының «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік нұқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» № 168 қаулысы (№ 168 БҚ бас бөлігі, № 168 БҚ қорытынды бөлігі ҚРҰБ № 21 Хабаршысында (1-15 қараша 2014ж.) жарияланған.....	19.

Басты оқиғалар

Қазақстан Республикасының және Беларусь Республикасының Ұлттық Банктерінің өкілдері IBAN және BIC халықаралық стандарттарын пайдалануға көшуді ұйымдастыру мәселелері бойынша жұмыс бабындағы кездесу өткізді

2014 жылғы 21-22 қазанда Алматы қ. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және Беларусь Республикасының Ұлттық Банкі өкілдерінің төлем жүйелерінде ISO 13616 – банк шотының халықаралық нөмірі (IBAN) және ISO 9362 – банктік сәйкестендіру коды (BIC) халықаралық стандарттарын пайдалануға көшу бойынша Қазақстанның тәжірибесін зерделеу жөнінде жұмыс бабындағы кездесуі өткізілді.

IBAN және BIC стандарттарын пайдалану бойынша Қазақстанның тәжірибесіне қызығушылық Беларусь Республикасы Ұлттық Банкінің ISO 20022 «Қаржылық қызметтер. Қаржылық индустрия хабарларының әмбебап схемасы» стандартының әдіснамасын қолдану бойынша IBAN және BIC стандарттарын пайдалану кіретін жұмыс жүргізуіне байланысты.

Кездесу барысында ҚР Ұлттық Банкінің өкілдері Беларусьтен келген әріптестерін жаңа банктік деректемелерді беру және пайдалану мәселелерін реттейтін нормативтік құқықтық актілермен таныстырды. ҚР Ұлттық Банкінің көрсетілген халықаралық стандарттарын енгізу жөнінде дайындаған іс-шаралар кешенін ұйымдастыру және іске асыру барысын зерделеуге ерекше назар аударылды. Қонақтарға көшудің банктік қоғамдастықтың мүдделі мемлекеттік органдармен өзара іс-қимыл жасауы, клиенттермен жұмысты жолға қою, төлем жүйелерінің барлық қатысушыларының ақпараттық шағын жүйелерін пысықтау және тестілеу, ауқымды ақпараттық-түсіндірме науқанын жүргізу кіретін негізгі аспектілері мен кезеңдері туралы айтылды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бөлінген қаражаттың жұмсалудың бақылау туралы

2014 жылғы 20 қазанда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бөлінген қаражаттың жұмсалудың бақылау жөніндегі комиссияның (бұдан әрі – Комиссия) кезекті отырысы өтті.

Отырысқа «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ, «Даму» КДҚ» АҚ, «Бәйтерек девелопмент» АҚ басшылары қатысты.

«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ және «Даму» КДҚ» АҚ Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің өңдеу өнеркәсібіндегі шағын және орта кәсіпкерліктің жобаларын қаржыландыруды қамтамасыз ету бойынша бірлескен іс-қимылдар жоспары шеңберінде Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан бөлінген ақшаны толық игергені туралы хабардар етті.

«Даму» КДҚ» АҚ ақпараты бойынша 2014 жылғы 16 қазандағы жағдай бойынша банктер іс жүзінде 100, 482 млрд. теңге¹ сомаға 438 жобаны қаржыландырған. Оның ішінде 73,4 млрд. теңге сомаға жаңа қарыз алушылардың 288 жобасын қаржыландырған, оның ішінде 25,5 млрд. теңге тамақ өнеркәсібіндегі жобаларға қаржыландыру алды. 27,4 млрд. теңге сомаға 150 жоба қайта қаржыландырылған.

Өңірлер бөлігінде қаржыландырылған жобалардың жалпы көлемінен 43% (42,9 млрд. теңге) Астана, Алматы қалаларына және Алматы облысына тиесілі. Қалған өңірлерге 57% (57,5 млрд. теңге) тиесілі.

Салалар бойынша тамақ өнеркәсібі жобаларының үлесіне қаржыландырылған жобалардың жалпы көлемінен 25% тиесілі.

¹ 482 млн. теңге ШОК субъектілерінің негізгі борышын өтеу нәтижесінде пайда болған, босаған қаражат есебінен өңдеу өнеркәсібіндегі ШОК субъектілерінің жобаларына жолдау көрсету үшін Қазақстан Республикасының ұлттық қорынан бөлінген қаражатты қайталама игерілген қаражат.

**«Банкноталардағы портреттер» монеталар сериясынан «Шоқан»
ескерткіш монетасын айналысқа шығару туралы**

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2014 жылғы 24 қазаннан бастап номиналдық құны 500 теңгелік, «proof» сапалы күмістен және номиналдық құны 50 теңгелік нейзильбер қоспасынан «Банкноталардағы портреттер» монеталар сериясынан «Шоқан» ескерткіш монетасын айналысқа шығару туралы хабарлайды.

Алтыннан, күмістен және нейзильбер қоспасынан жасалған монеталардың бет және сырт жақтарындағы бейнелер бірдей. «Proof» сапалы алтын және күміс монеталардағы бейне жылтыр бетке салынған.

Монеталардың бет жағында (аверсінде) орталық бөлігінде Қазақстан Республикасының елтаңбасы бейнеленген. Төменгі бөлігінде монетаның номиналын білдіретін сан (алтын және күміс монетада «500», нейзильбер қоспасынан жасалған монетада «50») және «ТЕҢГЕ» деген жазу бар. Сол және оң жақ бөлігінде ұлттық ою-өрнек элементі бір деңгейде бейнеленген, айналдыра мемлекеттік тілде «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» және орыс тілінде «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» деген жазу бар. Жоғарғы бөлікте Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің логотипі орналасқан. Айналдыра шығыңқы жиек.



Монеталардың сырт жағында (реверсінде) орталық бөлігінде қазақтың ағартушысы Шоқан Уәлихановтың портреті орналасқан 10 теңгелік банкноттың бет жағының бір бөлігі бейнеленген. Айналдыра мемлекеттік тілде «ШОҚАН» деген жазу, соғылған жылын білдіретін «2014» деген сан және банкноттан алынған графикалық элементтер бар. Жоғарғы бөлігінде монета дайындалған металды, оның сынамын және массасын білдіретін жазу (алтын монетада «Au 999 7,78 g», күміс монетада «Ag 925 31,1 g.») бар. Айналдыра шығыңқы жиек.

Монеталардың бет және сырт жағындағы бейнелер мен жазбалар бедерленген.

Қыры (гурты) бедерлі.

Монеталар:

1) 999 сынамды алтыннан жасалған, массасы – 7,78 гр, диаметрі – 21,87 мм, дайындау сапасы – «proof», таралымы – 1 мың дана;

2) 925 сынамды күмістен жасалған, массасы – 31,1 гр, диаметрі – 38,61 мм, дайындау сапасы – «proof», таралымы – 3 мың дана;

3) нейзильбер қоспасынан жасалған, диаметрі – 31 мм, массасы – 11,17 гр, таралымы – 100 мың дана.

Номиналдық құны 500 теңгелік және 50 теңгелік ескерткіш монеталар Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында көрсетілген құнымен төлемнің барлық түрлері бойынша, сондай-ақ банк шоттарына есептеу үшін және аудару үшін қабылдануға міндетті, Қазақстан Республикасының барлық банктерінде шектеусіз ұсақталады және айырбасталады.

Қазақтың ағартушысы Шоқан Уәлихановтың портреті 1993 жылғы үлгідегі 10 теңгелік банкноттың бет жағында бейнеленгенін атап өткен жөн. Қазіргі уақытта банкнот айналыстан алынған.

Ескерткіш монеталарды «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны дайындаған.

Монеталардың дизайны Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 25 қыркүйектегі № 1193 Жарлығымен бекітілген Қазақстан теңгесі – ұлттық валюта банкноттары мен монеталары дизайнының тұжырымдамасына сәйкес әзірленген.

«Proof» сапасымен жасалған ескерткіш монеталар коллекциялық құны бойынша сатуға арналған. Олар кәдесыйлық ораумен шығарылады және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдеріндегі нөмірлік сапа сертификатымен жабдықталған.

Нейзильбер қоспасынан жасалған ескерткіш монеталардың әр түрінің алты мың данасы жақсартылған сапамен дайындалған және сату үшін арнайы пластикалық термовакуумды орауға салынған.

Монеталарды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің барлық филиалдарында, сондай-ақ ҚРҰБ-ның www.nationalbank.kz сайтының «Ұлттық валюта» парақшасындағы интернет-дүкен арқылы сатып алуға болады. Алматы қаласында мына мекенжай бойынша сатып алуға болады: Панфилов көшесі, 98. Анықтама үшін телефоны (727) 273-83-98.

**«Қазақстанның әдет-ғұрыптары,
ұлттық ойындары» монеталар сериясынан «Көкпар» ескерткіш монетасын
айналысқа шығару туралы**

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2014 жылғы 24 қазаннан бастап номиналдық құны 500 теңгелік, «proof» сапалы күмістен және номиналдық құны 50 теңгелік нейзильбер қоспасынан «Қазақстанның әдет-ғұрыптары, ұлттық ойындары» монеталар сериясынан «Көкпар» ескерткіш монетасын айналысқа шығару туралы хабарлайды.

Күмістен және нейзильбер қоспасынан жасалған монеталардың бет және сырт жақтарындағы бейнелер бірдей. «Proof» сапалы күміс монеталардағы бейне жылтыр бетке салынған.

Монеталардың бет жағында (аверсінде) орталық бөлігінде ою-өрнек аясында Қазақстан Республикасының елтаңбасы бейнеленген. Төменгі бөлігінде монетаның номиналын білдіретін сан (күміс монетада «500», нейзильбер қоспасынан жасалған монетада «50») және «ТЕҢГЕ» деген жазу бар. Сол және оң жақ бөлігінде ұлттық ою-өрнек элементі бір деңгейде бейнеленген. Айналысқа мемлекеттік тілде «ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ» және орыс тілінде «РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН» деген жазу бар. Айналысқа шығынқы жиек.





Монеталардың сырт жағында (реверсінде) ауыл (ауылдық үлгідегі дәстүрлі қоныс) бейнесінің аясында «Көкпар» ұлттық ат ойынының бір сәті және Қазақстан теңге сарайының тауар белгісі бейнеленген. Монеталарды айналдыра моншақ тізбегі жүргізілген, мемлекеттік тілде «КӨКПАР» деген жазу және соғылған жылын білдіретін «2014» деген сан (күміс монетада монета дайындалған металды, оның сынамын және массасын білдіретін «Ag 925 31,1 g.») бар. Айналдыра шығыңқы жиек.

Монеталардың бет және сырт жағындағы бейнелер мен жазбалар бедерленген.

Қыры (гурты) бедерлі.

Монеталар:

1) 925 сынамды күмістен жасалған, массасы – 31,1 гр, диаметрі – 38,61 мм, дайындау сапасы – «proof», таралымы – 3 мың дана;

2) нейзильбер қоспасынан жасалған, диаметрі – 31 мм, массасы – 11,17 гр, таралымы – 100 мың дана.

Номиналдық құны 500 теңгелік және 50 теңгелік ескерткіш монеталар Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында көрсетілген құнымен төлемнің барлық түрлері бойынша, сондай-ақ банк шоттарына есептеу үшін және аудару үшін қабылдануға міндетті, Қазақстан Республикасының барлық банктерінде шектеусіз ұсақталады және айырбасталады.

Ескерткіш монеталарды «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны дайындаған.

Монеталардың дизайны Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 25 қыркүйектегі № 1193 Жарлығымен бекітілген Қазақстан теңгесі – ұлттық валюта банкноттары мен монеталары дизайнының тұжырымдамасына сәйкес әзірленген.

«Proof» сапасымен жасалған ескерткіш монеталар коллекциялық құны бойынша сатуға арналған. Олар кәдесыйлық ораумен шығарылады және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдеріндегі нөмірлік сапа сертификатымен жабдықталған.

Нейзильбер қоспасынан жасалған ескерткіш монеталардың әр түрінің алты мың данасы жақсартылған сапамен дайындалған және сату үшін арнайы пластикалық термовакуумды орауға салынған.

Монеталарды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің барлық филиалдарында, сондай-ақ ҚРҰБ-ның www.nationalbank.kz сайтының «Ұлттық валюта» парақшасындағы интернет-дүкен арқылы сатып алуға болады. Алматы қаласында мына мекенжай бойынша сатып алуға болады: Панфилов көшесі, 98. Анықтама үшін телефоны (727) 273-83-98.

«Қазақстанның Қызыл кітабы» монеталар сериясынан «Сабаншы» ескерткіш монетасын айналысқа шығару туралы

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2014 жылғы 24 қазаннан бастап номиналдық құны 500 теңгелік, «proof» сапалы күмістен және номиналдық құны 50 теңгелік нейзильбер қоспасынан «Қазақстанның Қызыл кітабы» монеталар сериясынан «Сабаншы» ескерткіш монетасын айналысқа шығару туралы хабарлайды.

Сабаншы (*Felis manul*) – көлемі үй мысығындай мысық тұқымдасына жататын жыртқыш сүтқоректі. Көзі кәріптас түстес, көз қарашығы жарық түскен кезде саңылау түспей, дөңгелек күйінде қалады. Алғашқы сабаншылар Каспий теңізінің жағалауында XVIII ғасырда ашылған.

Күмістен және нейзильбер қоспасынан жасалған «Сабаншы» ескерткіш монеталарының бет және сырт жақтарындағы бейнелер бірдей. «Proof» сапалы күміс монеталардағы бейне жылтыр бетке салынған.

Монеталардың бет жағында (аверсінде) орталық бөлігінде жер шарының стильдендірілген бейнесі,

оның сол жағында монетаның номиналын білдіретін жазу (күміс монетада «500 ТЕҢГЕ», нейзильбер қоспасынан жасалған монетада «50 ТЕҢГЕ») және Қазақстан теңге сарайының тауар белгісі, ал оң бөлігінде біздің ортақ үйіміз – Жер шарын мекендейтін жануарлардың стильдендірілген бейнелері бар. Айналдыра шығыңқы жиек және мемлекеттік тілде «ҚАЗАҚСТАН ҰЛТТЫҚ БАНКІ» және ағылшын тілінде «NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN» деген жазу бар.



Монеталардың сырт жағында (реверсінде) қамыс қопасындағы «сабаншы» мысығы (күміс монетада көзіне кәріптас эмалі соғылған) бейнеленген. Айналдыра мемлекеттік тілде «САБАНШЫ», латын тілінде «FELIS MANUL» – түрдің зоологиялық атауы және соғылған жылын білдіретін «2014» деген сан (күміс монетада монета дайындалған металды, оның сынамын және массасын білдіретін «Ag 925 31,1 g.») бар. Айналдыра шығыңқы жиек.

Монеталардың бет және сырт жағындағы бейнелер мен жазбалар бедерленген.

Қыры (гурты) бедерлі.

Монеталар:

1) 925 сынамды күмістен жасалған, массасы – 31,1 гр, диаметрі – 38,61 мм, дайындау сапасы – «proof», таралымы – 3 мың дана;

2) нейзильбер қоспасынан жасалған, диаметрі – 31 мм, массасы – 11,17 гр, таралымы – 100 мың дана.

Номиналдық құны 500 теңгелік және 50 теңгелік ескерткіш монеталар Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында көрсетілген құнымен төлемнің барлық түрлері бойынша, сондай-ақ банк шоттарына есептеу үшін және аудару үшін қабылдануға міндетті, Қазақстан Республикасының барлық банктерінде шектеусіз ұсақталады және айырбасталады.

Күміс монеталар монетаның бетіне эмаль соғу технологиясын қолдана отырып дайындалды.

Ескерткіш монеталарды «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорны дайындаған.

Монеталардың дизайны Қазақстан Республикасы Президентінің 2003 жылғы 25 қыркүйектегі № 1193 Жарлығымен бекітілген Қазақстан теңгесі – ұлттық валюта банкноттары мен монеталары дизайнының тұжырымдамасына сәйкес әзірленген.

«Proof» сапасымен жасалған ескерткіш монеталар коллекциялық құны бойынша сатуға арналған. Олар кәдесыйлық ораумен шығарылады және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мемлекеттік, орыс және ағылшын тілдеріндегі нөмірлік сапа сертификатымен жабдықталған.

Нейзильбер қоспасынан жасалған ескерткіш монеталардың әр түрінің алты мың данасы жақсартылған сапамен дайындалған және сату үшін арнайы пластикалық термовакуумды орауға салынған.

Монеталарды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің барлық филиалдарында, сондай-ақ ҚРҰБ-ның www.nationalbank.kz сайтының «Ұлттық валюта» парақшасындағы интернет-дүкен арқылы сатып

алуға болады. Алматы қаласында мына мекенжай бойынша сатып алуға болады: Панфилов көшесі, 98. Анықтама үшін телефоны (727) 273-83-98.

**ҚР Ұлттық Банкінің Төрағасы Қайрат Келімбетов
«Ислам Давосына» қатысты**

Мемлекет басшысы Н. Назарбаевтың БАӘ-ге жұмыс сапары шеңберінде Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен Біріккен Араб Әмірліктерінің Орталық Банкі арасындағы өзара түсіністік туралы меморандумға қол қойды. Оған ҚР Ұлттық Банкінің Төрағасы Қайрат Келімбетов пен БАӘ Орталық Банкінің Төрағасы Мубарак Рашид Аль Мансури қол қойды. Меморандум екі мемлекеттің орталық банктерінің арасында қаржылық қадағалау саласында ынтымақтастықты орнатуға, сондай-ақ исламдық қаржыландыруды дамытуға бағытталған, бұл екі мемлекеттің қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге ықпал ететін болады. БАӘ Орталық Банкінің Төрағасы тұтастай алғанда Қазақстан қаржы секторының және жеке алғанда исламдық қаржыландырудың даму қарқынын жоғары бағалады.

ҚР Ұлттық Банкінің Төрағасы 10-шы Дүниежүзілік ислам экономикалық форумына (БАӘ) қатысушылардың алдында сөз сөйлеп, Қазақстандағы исламдық қаржыландырудың, оның ішінде исламдық бағалы қағаздар нарығының ағымдағы жай-күйі және даму жоспарлары туралы айтып берді.

Форум шеңберінде Келімбетов мырза Малайзия Орталық Банкінің Төрағасы Зети Ахтар Азизбен кездесті. Тараптар өзара тиімді ынтымақтастықты реттеу, сондай-ақ Малайзияның исламдық қаржыландыруды дамыту саласындағы тәжірибесін зерделеу мәселелерін талқылады.

Сонымен қатар ҚРҰБ Төрағасы Парсы шығанағы Облигациялар және сукук қауымдастығының (Gulf Bond and Sukuk Association) мүшелерімен кездесті. Кездесу барысында Қайрат Келімбетов Қазақстан қаржы секторының ағымдағы жай-күйі туралы, сондай-ақ исламдық қаржыландырудың және Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығын дамытудың рөлі туралы ақпарат берді. Қауымдастық мүшелері Алматы қаласының өңірдегі көш бастап тұрған қаржы орталығы ретіндегі рөлін атап өтті, сондай-ақ Алматы қаласында еншілес компанияларын ашуға мүдделіліктерін білдірді.

Анықтама үшін: *Дүниежүзілік исламдық экономикалық форум - мұсылман әлемінде ынтымақтастықты дамытудың мүмкіндіктері мен перспективалары талқыланатын президенттерге, үкімет басшыларына, саясаткерлерге, халықаралық ұйымдардың басшылары мен өкілдеріне, сондай-ақ бизнесмендерге, сарапшыларға, ғалымдар мен қоғам қайраткерлеріне арналған тұғырнама. Жыл сайын іс-шараға 140 елден шамамен 2500 қатысушы қатысады.*

2013 жылы «Ислам Давосы» Лондонда (Ұлыбритания) өтті. Ұлыбританияның Премьер-Министрі Дэвид Кэмерон Лондонды батыс әлеміндегі исламдық қаржының астанасы ретінде орнықтыратындығын мәлімдеген болатын. 2011 жылы 7-ші Форум Астана қаласында өтті.

10-шы Форум Шейх Мохаммед Бин Рашид Аль Мактумның, БАӘ Вице-Президентінің, Премьер-Министрдің және Дубай Басқарушысының патронаттығымен өтті. 2014 жылы Форум экономиканың өсуіне бағытталған инновациялық әріптестік тақырыбына арналды.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын және мүдделерін қорғау үшін қабылдап жатқан шаралары

ҚР Ұлттық Банкі «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қаржылық қызметтер көрсету мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасына Тұжырымдаманы әзірледі.

Заң жобасында банктер үшін бірқатар тыйымдар мен шектеулерді белгілеу ұсынылады, оның ішінде:

- қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өтеу кезінде ақшаны бөлудің ерекше тәртібін белгілеу;
- банктік, микроқаржылық қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссияларды алуға тыйым салу;

- кредиттің мерзіміне байланысты қарыздар мерзімінен бұрын өтелген кезде тұрақсыздық айыбының шекті мөлшерін және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін өзгерту;

- қарыздар бойынша сыйақыны есептеу үшін бірыңғай уақытша базаны белгілеу және т.б.

Сонымен қатар Ұлттық Банк бұған дейін заңнамалық актілерге қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтары мен заңды мүдделерін айтарлықтай жақсартатын бірқатар өзгерістерді қабылдаған болатын.

Атап айтқанда:

- алғаш рет ТМД елдерінің аумағында банктердің банктік қарыз/салым шарттарында және қарыздар мен салымдар бойынша сыйақы шамасы туралы ақпаратты таратқан кезде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін ашып көрсету міндеті енгізілді. Бұл шама қарыздың немесе депозиттің нақты құнының мөлшері болып табылады;

- дағдарыс кезеңінде (2008 жылы) жеке тұлғалардың банктік қарыздарының белгіленген сыйақы мөлшерлемелерін банктердің біржақты өзгертуіне банктік қарыз шарттарында мұндай практиканың болуына байланысты үш жылдық тыйым (мораторий) енгізілді;

- 2011 жылғы ақпанда «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне ипотекалық кредит беру және қаржылық қызметтерді тұтынушылар мен инвесторлардың құқықтарын қорғау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының шеңберінде мыналар белгіленді:

- жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері;

- банктік қарыз шарттарының талаптарын біржақты өзгертуге тыйым салу;

- төлемдерді кез келген валюталық баламаға байланыстыра отырып индекстеуге тыйым салу;

- банктік қарыз шарттары бойынша міндеттемелерді орындамағаны үшін тұрақсыздық айыбының мөлшерін шектеу: күніне мерзімі өткен төлем сомасының 0,5%-нан пайызынан аспауға, бірақ банктік қарыз шарты қолданылатын әрбір жылға берілген қарыз сомасының 10%-нан артық болмауға тиіс;

- жасалған қарыз шарттарының шеңберінде жаңа комиссиялар енгізуге тыйым салу;

- банктік қарыз берілген күннен бастап бір жыл аяқталғаннан кейін қарызды ішінара немесе толық мерзімінен бұрын өтеу үшін айыппұл өндіруге тыйым салу;

- жеке тұлға кепіл берушінің тиісті жазбаша бас тартуы болған кезде жылжымайтын мүлік кепілін банктің соттан тыс сатуына, тұрғын үй және (немесе) тұрғын үй орналасқан жер учаскесі болып табылатын жылжымайтын мүлік кепілін микрокредиттік ұйымдардың және кредиттік серіктестіктердің соттан тыс сатуына тыйым салу. Кепіл ұстаушының мүлік кепілін сату қажет болған кезде оған тәуелсіз бағалау жүргізу міндеті енгізілді.

2014 жылы ҚР Ұлттық Банкі қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын бұзғаны үшін 79 шектеулі ықпал ету шараларын қолданды.

Ұлттық Банк қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын және заңды мүдделерін қорғау жөніндегі міндеттері іске асыру шеңберінде қаржылық қызметтерді тұтынушылармен тығыз іс-қимыл жасайды: қаржы ұйымдарының әрекетіне немесе әрекетсіздігіне қатысты өтініштерді қарайды, түсіндіру және консультациялар түрінде құқықтық қызмет көрсетеді, азаматтардың қаржылық сауаттылығын арттыру жөніндегі іс-шараларды жүргізеді.

2014 жылғы бірінші жартыжылдықта Ұлттық Банктің қарауына азаматтардың және заңды тұлғалардың 5 832 өтініші келіп түсті.

Ұлттық Банкте 2014 жылғы ақпанда Қарыз алушылардың проблемаларын шешу үшін жұмыс комиссиясы құрылды. Банктер сындарлы сұхбат болған кезде (қарыз алушылар ай сайынғы өтеудің

ықтималды ең аз сомасын растаған және/немесе олар әлеуметтік жағынан осал топтарға (мүгедектігі бар, асыраушысынан айырылған адамдарға, көп балалы отбасы және т.б.) жататын болған жағдайларда) қарызды өтеудің жеңілдігі бар талаптарын ұсынады, 100%-дық мөлшерде өсімпұлды есептен шығарады.

2014 жылғы қазанда Ұлттық Банктің қоғамдық қабылдау бөлмесі өз жұмысын бастады, оған әрбір қаржылық қызметтерді тұтынушы консультациялар алу және қолданыстағы банк, сақтандыру, зейнетақы салаларындағы, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығы саласындағы заңнама нормаларынан түсіндірмелер алу үшін өтініш жасай алады.

Қоғамдық қабылдау бөлмесі күнделікті сағат 10:00-ден 17:00-ге дейін (сағат 13:00-ден 14:00-ге дейін үзіліс) Алматы қ., Әйтеке би к-сі, 67 мекенжайы бойынша жұмыс істейді. Анықтама телефоны (727) 2 788 085.

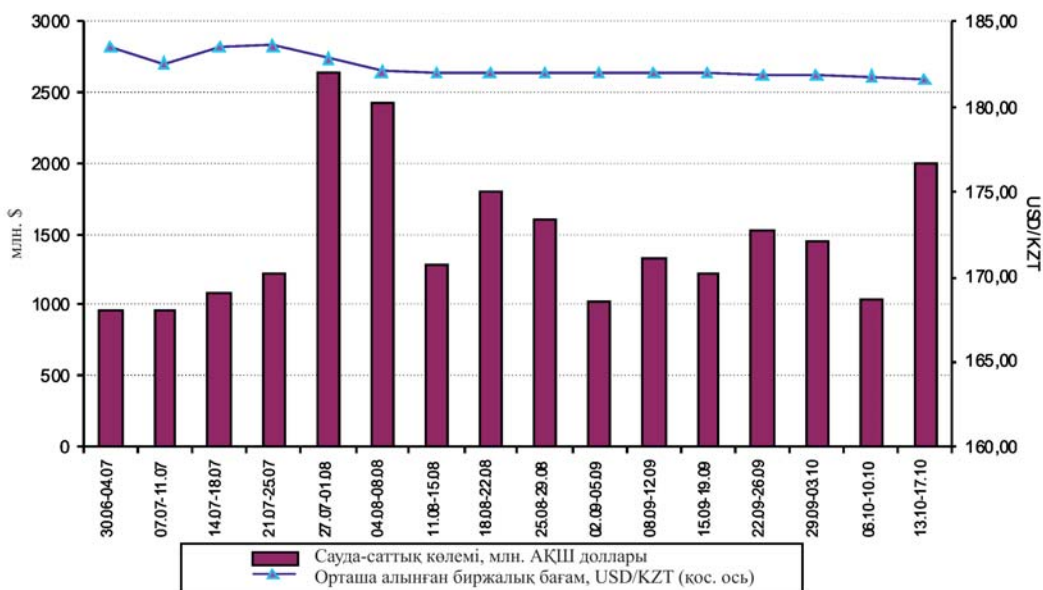
Алдын ала жазылу талап етілмейді.

ҚАЗАҚСТАН ЭКОНОМИКАСЫНДАҒЫ ҚАРЖЫ СЕКТОРЫНЫҢ АҒЫМДАҒЫ ЖАЙ-КҮЙІ

1. ВАЛЮТА НАРЫҒЫ

	Кезең соңындағы ресми бағам	Кезеңдегі орташа алынған биржалық бағам, кезең үшін		Қазақстан қор биржасының сауда-саттық көлемі
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
22.09-26.09	181,88	181,90	-0,03	1 531,65
29.09-03.10	181,90	181,90	0,00	1 444,85
06.10-10.10	181,80	181,80	-0,05	1 033,95
06.10.2014	181,90	181,80	-0,05	239,35
07.10.2014	181,80	181,80	0,00	200,70
08.10.2014	181,80	181,80	0,00	204,40
09.10.2014	181,80	181,80	0,00	188,50
10.10.2014	181,80	181,80	0,00	201,00
13.10-17.10	181,80	181,57	-0,13	1 992,20
13.10.2014	181,80	181,80	0,00	168,00
14.10.2014	181,80	181,80	0,00	291,60
15.10.2014	181,80	181,50	-0,17	431,30
16.10.2014	181,52	181,50	-0,01	630,65
17.10.2014	181,50	181,50	0,00	470,65

* - өткен кезеңге өзгерістер

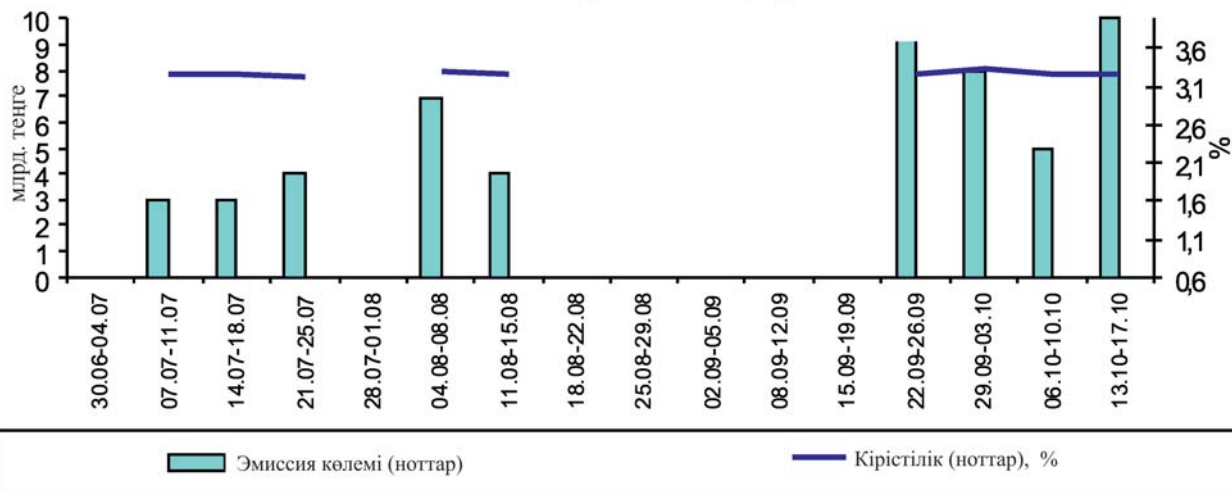


2. МЕМЛЕКЕТТІК БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫ

Мемлекеттік бағалы қағаздардың бастапқы нарығы

	сұраныстың ұсыныстан артуы, есе	сұраныстың қанағаттандырылуы, %	кезеңдегі алынған кірістілік, %	орташа тиімді	қанағаттандырылған сұраныс көлемі млрд. теңге
Қаржы министрлігінің МБҚ					
11.08-15.08	1,11	82,78	7,68		32,2
18.08-22.08	3,14	48,06	5,27		10,5
25.08-29.08	0,99	94,97	6,67		18,9
02.09-05.09	0,65	61,87	7,25		20,0
08.09-12.09	0,71	84,85	7,12		12,1
15.09-19.09	0,92	98,89	7,10		36,2
22.09-26.09	3,60	98,51	8,07		141,9
29.09-03.10	-	-	-		-
06.10-10.10	-	-	-		-
13.10-17.10	-	-	-		-
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноттары					
11.08-15.08	0,40	100,0	3,27		4,0
18.08-22.08	-	-	-		-
25.08-29.08	-	-	-		-
02.09-05.09	-	-	-		-
08.09-12.09	-	-	-		-
15.09-19.09	-	-	-		-
22.09-26.09	1,0	100,0	3,27		9,9
29.09-03.10	0,8	100,0	3,35		7,9
06.10-10.10	0,50	100,0	3,27		5,0
13.10-17.10	1,04	96,0	3,27		10,0

Теңгемен номинирленген МБҚ нарығы



Айналыстағы мемлекеттік бағалы қағаздар (дисконтталған құны бойынша)

	Көлемі млн.теңге				оның ішінде ҚҰБ ноттары
	Барлығы	оның ішінде Қаржы министрлігінің МБҚ			
		ұзақмерзімді	ортамерзімді	қысқамерзімді	
01.08.14	3 952 575,54	3 375 500,76	551 259,85	13 910,93	11 904,00
08.08.14	3 967 301,54	3 383 283,76	551 259,85	13 910,93	18 847,00
15.08.14	4 021 358,10	3 415 283,76	569 108,02	14 151,32	22 815,00
22.08.14	4 017 700,77	3 415 283,76	567 434,69	14 151,32	20 831,00
29.08.14	4 031 866,72	3 429 449,71	569 108,02	14 151,32	22 815,00
05.09.14	4 037 619,66	3 435 202,65	567 434,69	14 151,32	20 831,00
12.09.14	4 068 682,96	3 466 265,95	567 434,69	14 151,32	20 831,00
19.09.14	4 094 224,30	3 478 679,85	580 562,13	14 151,32	20 831,00
26.09.14	4 165 909,23	3 535 318,52	585 688,38	14 151,32	30 751,00
03.10.14	4 241 178,23	3 615 418,52	585 688,38	1 384,33	38 687,00
10.10.14	4 243 162,23	3 615 418,52	585 688,38	1 384,33	40 671,00
17.10.14	4 250 186,23	3 615 418,52	585 688,38	1 384,33	47 695,00

3. ҚАЗАҚСТАНДЫҚ ЕУРОНОТТАР НАРЫҒЫ

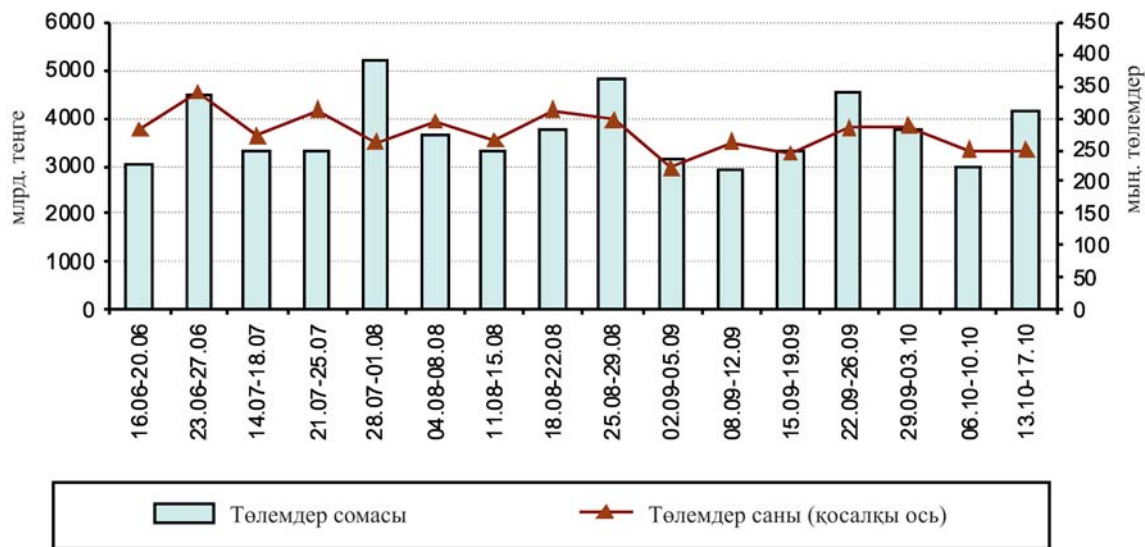
	2005 ж. шығарылым
Шығару кезіндегі кірістілік	6,691
13.10.2014	4,829
14.10.2014	4,833
15.10.2014	4,833
16.10.2014	4,83
17.10.2014	4,875
<i>эмиссия басынан бері</i>	<i>-1,816</i>
<i>апта үшін</i>	<i>0,046</i>



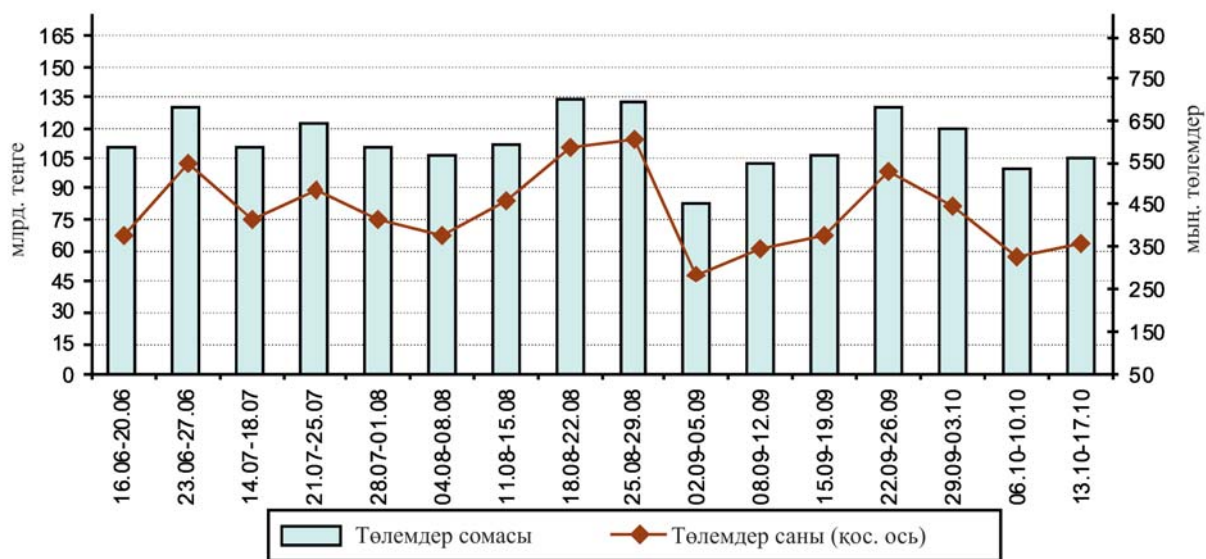
4. ТӨЛЕМ ЖҮЙЕЛЕРІ

	БААЖ			БТЖ		
	Саны, мың	Көлемі, млрд. теңге	Көлемнің өзгеруі %,	Саны, мың	Көлемі, млрд. теңге	Көлемнің өзгеруі %,
06.10-10.10	247,8	2 995,9	-20,1	326,9	100 124,2	-16,2
13.10-17.10	247,2	4 146,3	38,4	358,1	105 253,7	5,1

Банкаралық ақша аудару жүйесі



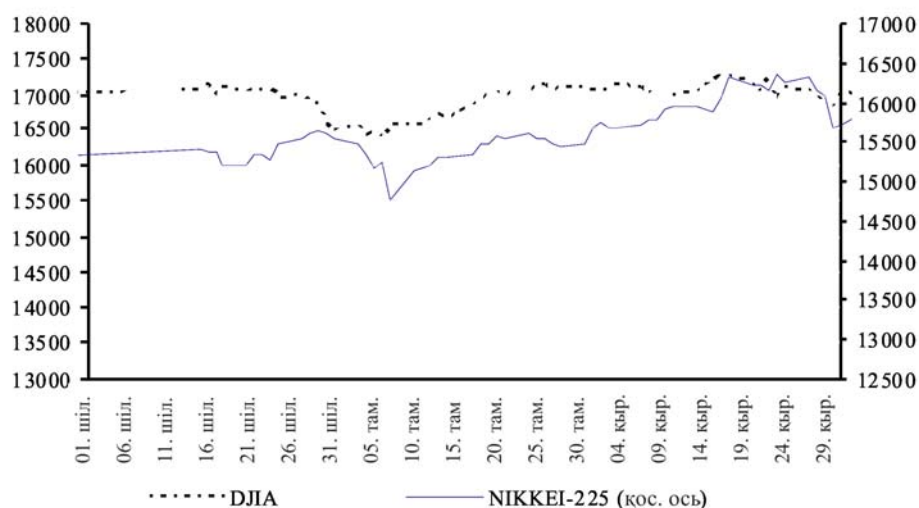
Бөлшек төлемдер жүйесі



5. ӘЛЕМДІК ҚАРЖЫ ЖӘНЕ ТАУАР НАРЫҚТАРЫ

Биржа	Индекс	Тармақтардағы мәні		Өзгеруі	
		10.10.2014	17.10.2014	кезең үшін	2001ж. жел бастап.
АҚШ	Dow Jones	16 544,10	16 380,41	-0,995	
Жапония	Nikkei 225	15 300,55	14 532,51	-5,02%	
Германия	DAX	8 788,81	8 850,27	0,70%	
Ұлыбритания	FTSE	6 339,97	6 310,29	-0,47%	
Гонконг	Hang Seng	23 088,54	23 023,21	-0,285	

Dow Jones және Nikkei 225 индекстерінің динамикасы



Бағамы	Мәні		Өзгеруі	
	10.10.2014	17.10.2014	кезең үшін	2001ж. жел бастап.
USD/JPY	107,66	106,88	-0,72 %	-18,48 %
GBP/USD	1,6076	1,6095	0,12 %	10,90 %
EUR/USD	1,2629	1,2760	1,04 %	44,10 %
USD/RUR	39,98	41,05	2,66 %	34,60 %



Тауарлар	Өлшем бірлігі	Бағасы, АҚШ долл.		Өзгеруі	
		10.10.2014	17.10.2014	кезең үшін	2001ж. жел бастап.
алтын	тр.ун.	1223,1	1238,3	1,25%	347,61%
мыс	метр.тонна	6 703,0	6 604,0	-1,48%	352,19%
мырыш	метр.тонна	2 308,5	2 247,5	-2,64%	191,32%
мұнай	баррель	89,63	85,11	-5,04%	319,26%
астық	тонна	185,09	189,23	2,24%	87,62%

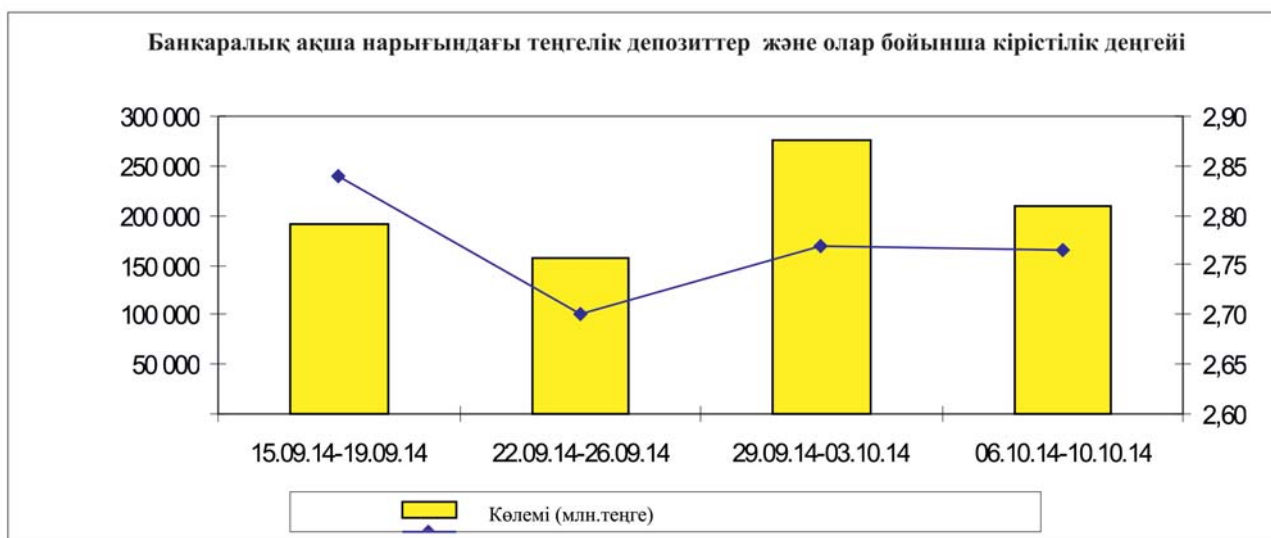


6. БАНКАРАЛЫҚ АҚША НАРЫҒЫ

Екінші деңгейдегі банктердің қысқа мерзімді банкаралық депозиттері бойынша мәліметтер

	Резидент банктер				Резидент емес банктер			
	1 айға дейін		1 айдан астам		1 айға дейін		1 айдан астам	
	Орналас- тырылған депозиттер көлемі*	Орташа алынған сыйақы мөлшер- лемесі (%)	Орналас- тырылған депозиттер көлемі*	Орташа алынған сыйақы мөлшер- лемесі (%)	Орналас- тырылған депозиттер көлемі*	Орташа алынған сыйақы мөлшер- лемесі (%)	Орналас- тырылған депозиттер көлемі*	Орташа алынған сыйақы мөлшер- лемесі (%)
15.09.14-19.09.14								
KZT	186 800 000	2,74	2 500 000	12,00	2 620 000	2	0	0,00
USD	3 000	2,40	0	0,00	2 386 963	0,04	97 000	0,16
EURO	0	0,00	0	0,00	4 400	0,45	0	0,00
RUR	530 000	7,00	0	0,00	3 450 340	6,90	0	0,00
22.09.14-26.09.14								
KZT	153 000 000	2,72	0	0,00	3 810 000	2	0	0,00
USD	500	1,00	37 500	5,31	1 911 271	0,04	100 000	0,20
EURO	0	0,00	0	0,00	1 000	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 464 000	6,81	0	0,00
29.09.14-03.10.14								
KZT	272 600 000	2,77	0	0,00	4 160 000	3	0	0,00
USD	25 000	0,70	0	0,00	1 706 842	0,04	393 000	0,19
EURO	0	0,00	0	0,00	1 000	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 756 330	6,90	200 000	9,91
06.10.14-10.10.14								
KZT	205 100 000	2,76	0	0,00	3 470 200	3	0	0,00
USD	18 000	1,41	0	0,00	2 252 190	0,05	1 000	12,00
EURO	0	0,00	0	0,00	2 000	0,40	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	3 514 000	6,69	0	0,00

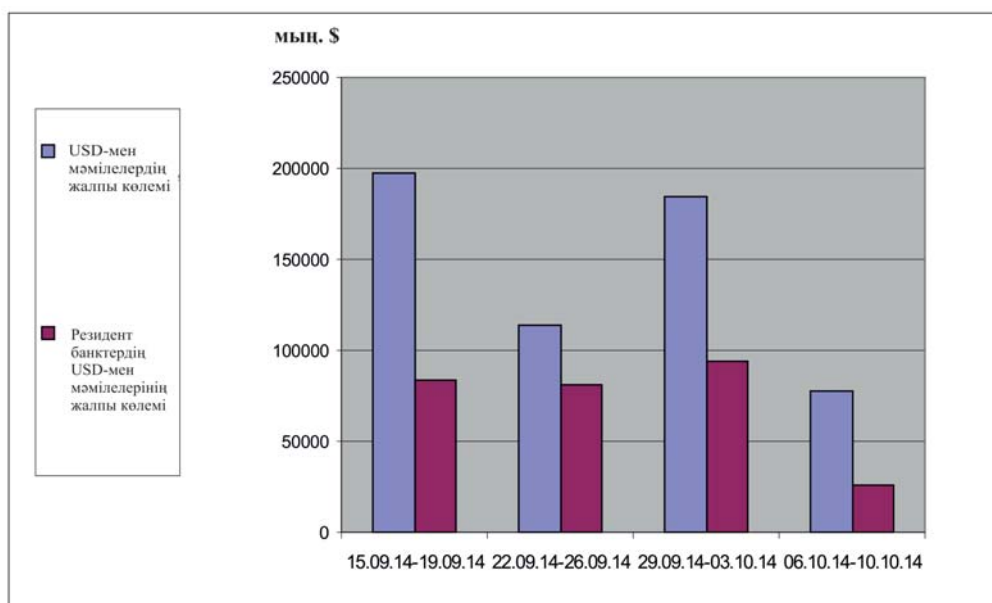
*- валюта мың бірлігі



1.1. Биржадан тыс банкаралық валюта операциялары (сату)

Кезеңдер, валютаның түрлері	Мәмілелердің жалпы көлемі (валюта мың бірлігі)	оның ішінде резидент банктер		Мәміленің орташа алынған бағамы бір валюта үшін теңгемен	олардың ішінде: резидент банктер
		(валюта мың бірлігі)	%		
15.09.14- 19.09.14 USD RUB EUR	197 412 335 367 1 495	83 450 279 000 1 495	42,3 83,2 100,0	181,95 4,62 234,91	181,95 4,73 234,96
22.09.14- 26.09.14 USD RUB EUR	113 420 511 678 2 492	80 800 465 100 2 492	71,2 90,9 100,0	181,91 4,72 233,92	181,91 4,72 233,92
29.09.14- 03.10.14 USD RUB EUR	184 555 340 115 641	94 029 283 100 641	50,9 83,2 100,0	181,92 4,59 230,03	181,93 4,59 230,03
06.10.14- 10.10.14 USD RUB EUR	77 522 303 701 125	26 120 250 090 125	33,7 82,3 100,0	181,81 4,56 230,59	181,83 4,56 230,59

* резидент банктер мәмілелерінің жалпы мәмілелер көлеміне үлес салмағы



2014 жылғы шетел валюталарының ресми айырбастау бағамдары

	17.10	18-	20.10	21.10	22.10	23.10	24.10	25-	27.10	28.10	29.10	30.10	31.10	Қазан
Австралия доллары	158,45	159,36	158,98	158,98	159,67	158,98	158,79	158,73	158,73	159,22	159,49	160,49	158,89	159,21
Әзірбайжан манаты	232,01	232,01	232,01	232,01	231,8	231,36	231,2	231,2	231,2	231,2	231,2	231,2	231,2	231,96
10 Армян драмы	4,45	4,44	4,44	4,44	4,43	4,44	4,44	4,44	4,44	4,43	4,41	4,41	4,4	4,44
100 Белорусь рублі	1,7	1,7	1,7	1,71	1,7	1,7	1,7	1,69	1,69	1,7	1,69	1,69	1,69	1,71
БРАЗИЛИЯ РЕАЛЫ	73,94	73,51	74,51	74,51	73,58	72,97	72,72	72,39	72,39	73,11	71,72	73,51	73,5	74,09
10 Венгер форинті	7,54	7,58	7,55	7,55	7,57	7,5	7,46	7,42	7,42	7,42	7,42	7,46	7,34	7,48
100 Оңтүстік Корея вонасы	17,09	17,08	17,13	17,13	17,2	17,22	17,13	17,11	17,11	17,2	17,23	17,27	17,1	17,11
1 Гонконг доллары	23,4	23,4	23,39	23,39	23,38	23,33	23,32	23,31	23,31	23,32	23,32	23,32	23,32	23,39
Грузин лари	103,92	104,08	104,02	104,02	104,02	103,82	103,66	103,69	103,69	103,6	103,5	103,62	103,56	103,96
Даг кронасы	31,23	31,27	31,09	31,09	31,21	30,86	30,76	30,74	30,74	30,83	30,84	30,93	30,51	30,91
БАӘ дирхамы	49,41	49,41	49,41	49,41	49,37	49,28	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24	49,24	49,41
АҚШ доллары	181,5	181,5	181,5	181,5	181,34	180,99	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87	180,87	181,47
Еуро	232,47	232,77	231,5	231,5	232,37	229,75	228,98	228,8	228,8	229,47	229,54	230,21	227,08	230,08
Үнді рупиясы	2,95	2,95	2,96	2,96	2,96	2,96	2,96	2,96	2,96	2,95	2,95	2,95	2,94	2,96
1000 Иран риалы	6,8	6,8	6,8	6,8	6,79	6,78	6,77	6,77	6,77	6,77	6,77	6,77	6,77	6,80
Канада доллары	160,62	161,61	161,02	161,02	161,25	161,15	160,76	161,3	161,3	161,15	161,03	162,03	161,45	161,88
Қытай юані	29,65	29,64	29,64	29,64	29,63	29,59	29,56	29,57	29,57	29,57	29,59	29,6	29,58	29,62
Қырғыз сомы	3,31	3,29	3,27	3,27	3,23	3,25	3,23	3,23	3,23	3,2	3,2	3,16	3,16	3,29
Кувейт динары	629,33	629,55	628,68	628,68	628,13	626,26	625,41	625,2	625,2	625,41	625,41	625,85	624,98	628,56
Литва литі	67,36	67,45	67,07	67,07	67,33	66,57	66,35	66,3	66,3	66,49	66,51	66,7	65,81	66,66
Малайзия ринггиті	55,34	55,45	55,49	55,49	55,61	55,5	55,29	55,19	55,19	55,24	55,27	55,3	55,02	55,55
Мексика песосы	13,38	13,44	13,42	13,42	13,4	13,36	13,36	13,35	13,35	13,32	13,34	13,46	13,4	13,47
Молдова лейі	12,49	12,53	12,52	12,52	12,52	12,45	12,4	12,37	12,37	12,35	12,33	12,31	12,36	12,44
Норвег кронасы	27,53	27,72	27,62	27,62	27,71	27,39	27,41	27,51	27,51	27,47	27,37	27,15	26,9	27,75
Польша злотыйы	55,1	55,05	54,86	54,86	54,99	54,42	54,17	54,19	54,19	54,37	54,3	54,55	53,74	54,75
Ресей рублі	4,45	4,43	4,43	4,43	4,43	4,42	4,35	4,32	4,32	4,31	4,25	4,23	4,17	4,45
Сауд Аравиясының риалы	48,39	48,39	48,39	48,39	48,33	48,24	48,21	48,21	48,21	48,21	48,21	48,21	48,21	48,37
СДР	269,4	270,62	271,23	271,23	270,61	270,04	269,15	268,77	268,77	268,61	268,95	269,13	269,37	269,81
Сингапур доллары	142,61	142,64	142,6	142,6	142,75	142,49	142,13	141,74	141,74	141,77	141,91	142,16	141,46	142,44
Тәжік сомони	36,08	36,08	36,08	36,08	36,04	35,46	35,59	35,59	35,59	35,59	35,83	35,83	35,83	36,15
Таиланд баты	5,59	5,61	5,62	5,62	5,62	5,61	5,59	5,58	5,58	5,58	5,57	5,58	5,55	5,59
1 түрік лирасы	79,92	80,61	80,84	80,84	81,01	80,55	80,8	80,81	80,81	80,89	81,09	82,27	81,47	80,39
100 Өзбек сумы	7,64	7,64	7,64	7,64	7,63	7,62	7,61	7,61	7,61	7,61	7,59	7,59	7,59	7,69
Украин гривнасы	14,18	14,18	14,18	14,18	14	13,98	13,97	13,97	13,97	13,97	13,97	13,97	13,96	14,08
Ағылшын фунт стерл.	290,36	292,22	292,54	292,54	293,26	290,02	289,57	290,31	290,31	291,4	291	291,71	288,81	291,77
Чех кронасы	8,45	8,48	8,4	8,4	8,43	8,33	8,26	8,26	8,26	8,29	8,27	8,29	8,18	8,35
Швед кронасы	25,21	25,41	25,18	25,18	25,24	24,91	24,93	24,92	24,92	24,96	24,61	24,61	24,48	25,09
Швейцар франкі	192,72	192,88	192	192	192,65	190,52	189,85	189,77	189,77	190,37	190,33	190,97	188,39	190,55
Оңтүстік Африка ранды	16,3	16,4	16,43	16,43	16,52	16,4	16,54	16,5	16,5	16,51	16,52	16,68	16,47	16,38
1 жапон йенасы	1,71	1,71	1,7	1,7	1,7	1,69	1,68	1,67	1,67	1,68	1,68	1,67	1,66	1,68

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ
БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ**

Алматы қаласы

2014 жылғы 27 тамыз

№ 168

Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік нұқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы

«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2014 жылғы 10 маусымдағы Қазақстан Республикасының Заңын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. Қоса беріліп отырған Қазақстан Республикасының өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі (бұдан әрі - Тізбе) бекітілсін.
2. Тізбенің 2015 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілетін 22-тармағын қоспағанда, осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн өткен соң қолданысқа енгізіледі.
3. 2015 жылғы 1 қаңтардан бастап Тізбенің 5-тармағының күші жойылды деп танылады.

Қазақстан Республикасының
Ұлттық Банкі Басқармасының
2014 жылғы 27 тамыздағы
№ 168 қаулысымен
бекітілді

Қазақстан Республикасының өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесі

1. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасында ақша төлемі мен аударымын жүзеге асырған кезде электронды құжаттар алмасу ережесін бекіту туралы» 2000 жылғы 21 сәуірдегі № 146 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1148 тіркелген) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасында ақша төлемі мен аударымын жүзеге асырған кезде электронды құжаттар алмасу ережесінде:

3-2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«3-2. Ақша төлемі мен аударымын электрондық тәсілмен жүзеге асыру кезінде банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру схемаларында электрондық құжаттар алмасу жүйелерін пайдалануды болдырмау бойынша шараларды, сондай-ақ қажетті рәсімдерді әзірлейді және қолданады.».

2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

Басқармасының «Төлем тапсырмаларды, төлемдік талап-тапсырмаларды, инкассалық өкімдерді ресімдеу, пайдалану және орындау жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» 2000 жылғы 25 сәуірдегі № 179 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1155 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Төлем тапсырмаларды, төлемдік талап-тапсырмаларды, инкассалық өкімдерді ресімдеу, пайдалану және орындау жөніндегі нұсқаулықта:

14-тармақта:

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«осы Нұсқаулықта көзделген жағдайларды қоспағанда, ақша жөнелтуші жеке адамның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) не заңды тұлғаның толық немесе қысқартылған атауы, оның жеке сәйкестендіру коды;»;

5) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«5) бенефициар - заңды тұлғаның толық немесе қысқартылған атауы не жеке адамның тегі, аты,

әкесінің аты (бар болса), оның жеке сәйкестендіру коды;»;

10) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«10) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жеке сәйкестендіру нөмірін (бұдан әрі - ЖСН) немесе бизнес-сәйкестендіру нөмірін (бұдан әрі - БСН) қою талап етілмейтін төлем құжаттарын қоспағанда, бенефициардың және ақша жөнелтушінің ЖСН-і немесе БСН-і. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ЖСН немесе БСН қою талап етілмейтін төлем құжаттарында ақша жөнелтушінің мекенжайы (жеке және заңды тұлғалар үшін) не ақша жөнелтушінің жеке ба-сын куәландыратын құжаттың нөмірі (жеке тұлға үшін) көрсетіледі.»;

22-тармақтың бірінші бөлігінің бірінші абзацы мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Алушы банк немесе бенефициар банкі 2008 жылғы 10 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық кодексі)» Қазақстан Республикасының Кодексінде (бұдан әрі - Салық кодексі), «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі - Бан-ктер туралы заң), «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі - ҚЖТҚКІ туралы заң), Төлемдер туралы заңда көзделген негіздер бойынша төлем құжатын алған күннен бастап үш жұмыс күнінен кешіктірмей, сондай-ақ мынадай:».

3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының банктерінде клиенттердің банктік есепшоттарын ашу, жүргізу және жабу ережесін бекіту туралы» 2000 жылғы 2 маусымдағы № 266 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1199 тіркелген, 2001 жылы Қазақстан Республикасының орталық атқарушы және өзге мемлекеттік органдарының нормативтік құқықтық актілерінің бюллетенінде № 40-41 жарияланған) мынадай өзгерістер мен толықтырулар енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының банктерінде клиенттердің банктік есепшоттарын ашу, жүргізу және жабу ережесінде:

6-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6-1. Клиентке банктік шотты ашу банк «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді

заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заң) сәйкес тиісті тексеру бойынша шаралар қабылдағаннан кейін жүргізіледі.

Банктік шоттарды ашудан бас тарту Салық кодексінде, Төлемдер туралы заңда, Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңда көзделген жағдайларда және негіздер бойынша, сондай-ақ осы Ережеде көзделген құжаттар ұсынылмаған не клиент пен банктің арасында мәміле жасалмаған жағдайларда жүзеге асырылады.»;

мынадай мазмұндағы 21-2-тармақпен толықтырылсын:

«21-2. Клиенттер (олардың өкілдері) банкке бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты қоса алғанда, олардың Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңда көзделген міндеттерін орындауы үшін қажетті ақпаратты және құжаттарды ұсынады.»;

26-тармақ мынадай мазмұндағы бесінші бөлікпен толықтырылсын:

«Банк клиенттің банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруды қаржылық мониторингті жүзеге асыратын және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша өзге де шаралар қабылдайтын уәкілетті мемлекеттік органның кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңға сәйкес клиентті терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдардың және тұлғалардың тізбесіне енгізгені туралы ақпаратының негізінде жүргізеді.»;

27-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«27. Банктік шоттар бойынша операциялар уәкілетті органдардың банктік шоттағы ақшаға тыйым салу немесе банктік шоттағы шығыс операцияларын (Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңда көзделген негіздер бойынша тоқтатыла тұрған банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын қоспағанда) тоқтата тұру туралы шешімдерінің (қаулыларының) күшін жою туралы тиісті жазбаша хабарламалары негізінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда қайта жүргізіледі.

Банктік шоттар бойынша шығыс операциялары сот шешімінің, салық және (немесе) кеден органдарының инкассалық өкімдері негізінде, сондай-ақ Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-

кимыл туралы заңға сәйкес клиент терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесінен алынып тасталғаннан кейін жүзеге асырылады.».

4. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Төлем карточкаларын шығару және пайдалану нұсқаулығын бекіту туралы» 2000 жылғы 24 тамыздағы № 331 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 1260 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Төлем карточкаларын шығару және пайдалану нұсқаулығында:

6-3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6-3. Эмитент шығарған алдын ала төленген төлем карточкасының ең көп сомасы 200 000 (екі жүз мың) теңгеден немесе алдын ала төленген төлем карточкасын шығару күніндегі оның шетел валютасындағы баламасынан аспауға тиіс. Алдын ала төленген төлем карточкасын пайдалана отырып жүргізілетін операциялар осы тармақта белгіленген сома шегінде жүзеге асырылады.»;

34-2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«34-2. Байланыссыз төлем карточкасы пайдаланылатын 5000 (бес мың) теңгеден аспайтын операцияны дербес сәйкестендіру нөмірін енгізбей-ақ жүзеге асыруға жол беріледі.».

5. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі Нұсқаулықты бекіту туралы» 2005 жылғы 30 қыркүйектегі № 359 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3925) тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерде тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар туралы нұсқаулықта:

17-тармақтың 8) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«8) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстаудың) және терроризмді қаржыландырудың алдын алу рәсімдерін жүргізуді қамтиды.»;

29-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«29. Банк қызметкерлері өзінің лауазымдық міндеттерін жүзеге асыру барысында қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырудың (жылыстатуды) және терроризмді қаржыландырудың алдын алу бөлігінде Қазақстан Республикасы

заңнамасының талаптарын сақтайды.».

6. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Номиналды ұстау қызметін көрсететін бағалы қағаздар рыногы кәсіби қатысушыларының бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеу, олардың бағалы қағаздар ұстаушысының жеке шотынан үзінді көшірмені беру және номиналды ұстаушының ақпаратты ашу ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 ақпандағы № 61 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 4138 тіркелген) мынадай өзгерістер мен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Номиналды ұстау қызметін көрсететін бағалы қағаздар рыногы кәсіби қатысушыларының бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеу, олардың бағалы қағаздар ұстаушысының жеке шотынан үзінді көшірмені беру және номиналды ұстаушының ақпаратты ашу ережесінде:

кіріспе мынадай редакцияда жазылсын:

Осы Номиналды ұстау қызметін көрсететін бағалы қағаздар рыногы кәсіби қатысушыларының бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеу, олардың бағалы қағаздар ұстаушысының жеке шотынан үзінді көшірмені беру және номиналды ұстаушының ақпаратты ашу ережесі (бұдан әрі - Ереже) «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес әзірленді және номиналды ұстау қызметін көрсететін бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларының (бұдан әрі - номиналды ұстаушы) бағалы қағаздармен мәмілелерді тіркеуі, сондай-ақ бағалы қағаздар ұстаушысының жеке шотынан үзінді көшірмені беруі және номиналды ұстаушының ақпаратты ашуының талаптары мен тәртібін айқындайды.

1-тармақтың 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) уәкілетті орган - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;»;

21-1-тармақ мынадай мазмұндағы төртінші бөлікпен толықтырылсын:

«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі - Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заң) көзделген негіздер бойынша оқшаулады жүзеге асырған кезде, ха-

барлама қаржылық мониторингті жүзеге асыратын және Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңға сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша өзге де шараларды қабылдайтын уәкілетті мемлекеттік органға жіберіледі.»

23-тармақта:

3) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

«3) клиенттердің жеке шоттарынан оларға тиесілі «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңы (бұдан әрі - Банктер туралы заң) 16-бабының 6-тармағына сәйкес мәжбүрлеп сатып алуға жататын екінші деңгейдегі банктердің акцияларын есептен шығару және уәкілетті органның Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 26 наурыздағы № 113 қаулысымен (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 3576 тіркелген) бекітілген Банк акцияларын мәжбүрлеп сатып алу және оларды инвесторларға міндетті түрде сату ережесінің 6-тармағында белгіленген тәртіпте қабылданған шешімі негізінде тіркелетін осы акцияларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шотына есепке алу бойынша операциялар;»;

екінші бөлік мынадай редакцияда жазылсын:

«Егер мәмілені жасау үшін мәміле тараптарының біреуіне уәкілетті органның рұқсаты (келісімі) талап етілсе, номиналды ұстаушы осындай келісімнің бар болуын растайтын құжатты сұратады. Уәкілетті органның талап етілетін рұқсаты (келісімі) болмаған кезде номиналды ұстаушы мәмілені тіркеуден бас тартады.»;

28 және 28-1-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«28. Номиналды ұстаушы Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңда көзделген терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдардың және тұлғалардың тізбесі негізіндегі оқшаулау және оқшаулауды алу операцияларын қоспағанда, бағалы қағаздарды (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын) оқшаулау және оқшаулауды алу бойынша операцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен осындай құқығы бар мемлекеттік органдардың тиісті құжаттарының немесе клиенттің бұйрығы негізінде номинал-

ды ұстау жүйесінде жүргізеді. Оқшаулау бойынша операция жүргізілген кезде бағалы қағаздар (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) бағалы қағаздарды ұстаушының жеке шотының «негізгі» бөлімінен «оқшаулау» бөліміне ауыстырылады. Оқшаулауды алу операциясы жүргізілген кезде бағалы қағаздар (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) «оқшаулау» бөлімінен «негізгі» бөліміне ауыстырылады.

28-1. Қаржы ұйымының акцияларын сенімгерлікпен басқару белгіленген кезде, Банктер туралы заңның 47-1-бабының 3-тармағында, «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Сақтандыру қызметі туралы заң) 53-1-бабының 3-тармағында, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Бағалы қағаздар рыногы туралы заң) 72-3-бабының 3-тармағында көзделген жағдайларда, номиналды ұстаушы номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде уәкілетті органның қаржы ұйымының акцияларын сенімгерлікпен басқаруды белгілеу жөніндегі шешімінің және сенімгерлікпен басқарушының осы бағалы қағаздар ұстаушысының жеке шотына сенімгерлікпен басқарушы туралы жазбаны енгізу туралы бұйрығының негізінде қаржы ұйымы акцияларының меншік иесі болып табылатын бағалы қағаздар ұстаушының жеке шотына сенімгерлікпен басқарушы туралы жазбаны енгізу бойынша операция жүргізеді.

Қаржы ұйымының сенімгерлікпен басқаруға берілген акциялары сатылған жағдайда, номиналды ұстаушы сенімгерлікпен басқарушының бұйрығы және Банктер туралы заңның 17-1-бабында, Сақтандыру қызметі туралы заңның 26-бабында, Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 72-1-бабында көзделген жағдайда, уәкілетті органның қаржы ұйымының ірі қатысушысы (банк не сақтандыру холдингі) мәртебесін иеленуге келісін растайтын құжаттың негізінде бағалы қағаздардың меншік иесі болып табылатын бағалы қағаздарды ұстаушының жеке шотынан осы акцияларды есептен шығару бойынша және осы акцияларды сатып алушының жеке шотына (жеке шоттарына) есепке алу бойынша операциялар жүргізеді.

Номиналды ұстаушы қаржы ұйымының сенімгерлікпен басқаруға берілген акцияларының меншік иесі болып табылатын бағалы қағаздарды ұстаушылардың жеке шотынан сенімгерлікпен басқарушы туралы жазбаны алып тастау жөніндегі

операцияны сенімгерлікпен басқарушының осы бағалы қағаздарды ұстаушының жеке шотынан сенімгерлікпен басқарушы туралы жазбаны алып тастау туралы бұйрығы негізінде жүргізеді.

Номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде жасалған бағалы қағаздарды ұстаушының жеке шотына (шотынан) сенімгерлік басқарушы туралы жазбаны енгізу (алып тастау) жөніндегі операциялар осы операция жасалған күнінен бастап бір жұмыс күні ішінде номиналды ұстаушының бұйрығы негізінде орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде көрсетіледі.»;

38-тармақтың бірінші бөлгі мынадай редакцияда жазылсын:

«38. Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын, жеке шотында меншік иелеріне тиесілі бағалы қағаздар (эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтары) есепке алынатын номиналды ұстаушы уәкілетті органнан, орталық депозитарийден, тіркеушіден немесе эмитенттен сұратуды алған сәттен бастап жиырма төрт сағат ішінде сұрату жасаған тұлғаға тиісті мәліметтерді ұсынады.».

7. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банк қызметін көрсету ережесін бекіту туралы» 2008 жылғы 28 наурыздағы № 18 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5189 тіркелген, 2008 жылғы 23 мамырда «Заң газеті» газетінде № 77 жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың электрондық банк қызметін көрсету ережесінде:

6-1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«6-1. Банк қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру схемаларында электрондық банк қызметтерін көрсетудің қолданыстағы немесе енгізілетін тәсілдері мен технологияларын пайдалануды болдырмау бойынша шараларды, сондай-ақ қажетті рәсімдерді әзірлейді және қолданады.».

8. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сауда-саттықты ұйымдастырушының ұйымдық құрылымына және қор биржасының листингтік комиссиясының құрамына қойылатын талаптар туралы және Сауда-

саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесінде жасалатын мәмілелерге қадағалау жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сауда-саттықты ұйымдастырушының ұйымдық құрылымының қызметін жүзеге асыру ережесін бекіту жөнінде» 2008 жылғы 28 қарашадағы № 195 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5495 тіркелген) мынадай өзгеріс пен толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесінде жасалатын мәмілелерге қадағалау жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сауда-саттықты ұйымдастырушының ұйымдық құрылымының қызметін жүзеге асыру ережесінде:

кіріспе мынадай редакцияда жазылсын:

«Осы Ереже «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына, «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес әзірленді және қор биржасының сауда жүйесінде жасалатын мәмілелерге қадағалау жөніндегі қызметті жүзеге асыратын құрылымдық бөлімшесі қызметінің тәртібін белгілейді.»;

1-тармақ мынадай мазмұндағы 2-1) тармақшамен толықтырылсын:

«2-1) клиентті тиісті тексеру бойынша «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында көзделген шараларды қабылдау.».

9. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Орталық депозитарий қызметін жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2008 жылғы 29 желтоқсандағы № 238 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5531 тіркелген) мынадай толықтыру мен өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Орталық депозитарийдің қызметті жүзеге асыру ережесінде:

11-тармақ мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Жеке шотты ашу орталық депозитарий клиентті тиісті тексеру бойынша «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңында (бұдан әрі - Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы

заң) көзделген шараларды қабылдағаннан кейін жүргізіледі.»

27-1, 27-2 және 27-3-тармақтар мынадай редакцияда жазылсын:

«27-1. Орталық депозитарий тіркеушінің сұратуы негізінде орталық депозитарийдің ережелер жинағында белгіленген тәртіппен айналыс мерзімі өткен, эмитенттің оларды өтеу бойынша міндеттемелерді орындамауы нәтижесінде осы талап ету құқығы туындаған эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарына сәйкестендіргішті беруді жүзеге асырады және тіркеушіге:

осындай эмиссиялық бағалы қағаздардың ұлттық сәйкестендіру нөмірін көрсете отырып, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарына берілген сәйкестендіргіш туралы;

айналыс мерзімі өткен және эмитент оларды өтеу бойынша міндеттемелерді орындамаған, орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде ашылған эмитенттің жарияланған бағалы қағаздарды есепке алуға арналған қосалқы шотындағы және эмитенттің сатып алынған бағалы қағаздарды есепке алуға арналған қосалқы шотындағы эмиссиялық бағалы қағаздардың саны;

бағалы қағаздарды ұстаушылардың қосалқы шоттарында Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осындай құқыққа ие мемлекеттік органдардың актілері және Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңда көзделген терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесінің негізінде оқшауланған бағалы қағаздардың саны туралы мәліметтерді жібереді.

27-2. Орталық депозитарий тіркеушіден орталық депозитарийге бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілімі жүйесінде ашылған жеке шот бойынша айналыс мерзімі өткен эмиссиялық бағалы қағаздарды есептен шығару және эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын есепке алу бойынша жүргізілген операциялар туралы хабарламаны (есепті) алғаннан кейін депоненттердің және олардың клиенттерінің қосалқы шоттарынан осындай эмиссиялық бағалы қағаздарды (номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес оқшаулауды жүргізуге құқығы бар мемлекеттік органдардың актілері, Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңда көзделген терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен

тұлғалар тізбесінің негізінде оқшаулау операциясы жүргізілген эмиссиялық бағалы қағаздарды қоспағанда) есептен шығару және осы бағалы қағаздар бойынша туындаған міндеттемелерді (ауыртпалық салу, сенімгерлікпен басқару) сақтай отырып, эмитенттің осындай эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын есепке алу жөніндегі операцияларды жүргізеді және депоненттерге:

айналыс мерзімі өткен және эмитент эмиссиялық бағалы қағаздарды өтеу бойынша міндеттемелерін орындамаған эмиссиялық бағалы қағаздар бойынша эмитент жол берген дефолт;

эмитенттің осындай эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарына берілген сәйкестендіргіш;

орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде депоненттердің және олардың клиенттерінің қосалқы шоттарынан айналыс мерзімі өткен эмиссиялық бағалы қағаздарды есептен шығару және эмитенттің осындай эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарын есепке алу бойынша жүргізілген операциялар туралы мәліметтер қамтылған хабарлама жібереді.

Орталық депозитарий орталық депозитарийдің қағидалар жинағында белгіленген тәртіппен эмитенттің айналыс мерзімі өткен эмиссиялық бағалы қағаздар жөніндегі міндеттемелері бойынша талап ету құқықтарының сәйкестендіргіштері тізілімін жүргізуді жүзеге асырады.

27-3. Орталық депозитарий орталық депозитарийдің есепке алу жүйесінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осындай құқыққа ие мемлекеттік органдардың актілері және Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңда көзделген терроризмді және экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесінің негізінде эмиссиялық бағалы қағаздардың оқшаулауын алу бойынша операцияны жүргізген күнінен кейінгі жұмыс күннен кешіктірмей тіркеушіге ол туралы хабарлама жібереді.»

10. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Қор биржасында тәуекелдерді басқару жүйесінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі нұсқаулықты бекіту және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының Сауда-саттықты ұйымдастырушының ұйымдық құрылымына және қор биржасының листингтік комиссиясының

құрамына қойылатын талаптар туралы және Сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесінде жасалатын мәмілелерге қадағалау жөніндегі қызметті жүзеге асыратын сауда-саттықты ұйымдастырушының ұйымдық құрылымының қызметін жүзеге асыру ережесін бекіту жөнінде» 2008 жылғы 28 қарашадағы № 195 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2009 жылғы 30 қарашадағы № 244 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 5991 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қор биржасында тәуекелдерді басқару жүйесінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі нұсқаулықта:

3-тармақтың 16) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«16) уәкілетті орган - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;»;

11-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдер;»;

17-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«17. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдерге мыналар кіреді:

1) операция «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заң) 4-бабының 1-тармағында белгіленген критерийлерге сәйкес келетін жағдайда, ақшамен және өзге де мүлікпен жасалған операцияларды Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңның 4-бабының 2-тармағының 19) тармақшасына сәйкес сәйкестендіру және мониторингін жүргізу;

2) Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңға сәйкес қаржылық мониторингті жүзеге асыратын және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстауға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша өзге шараларды қабылдайтын мемлекеттік органға қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру.»;

65-тармақтың 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) қылмыстық жолмен алынған кірістерді

заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдердің тиімділігін тексеру;».

11. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» 2010 жылғы 1 ақпандағы № 4 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6113 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі нұсқаулықта:

3-тармақтың 29) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«29) уәкілетті орган - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;»;

9-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«9. Ұйымның қызметкерлері өздерінің лауазымдық міндеттерін жүзеге асыру барысында «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын сақтайды.»;

85-тармақтың 3) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«3) Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңға сәйкес басшы және өзге де қызметкерлердің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жұмыстарына қатысуын қамтамасыз етуді;»;

86-тармақтың 1) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«1) Ұйым қызметінің Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңның талаптарына сәйкес келуін;»;

88-тармақтың 8) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«8) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруды (жылыстатуды) және терроризмді қаржыландыруды болдырмау бойынша шаралар қабылдайды.».

12. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Орталық депозитарийде тәуекелдерді басқару жүйесінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі нұсқаулықты бекіту

және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Орталық депозитарий қызметін жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2008 жылғы 29 желтоқсандағы № 238 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2010 жылғы 1 ақпандағы № 5 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6100 тіркелген) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Орталық депозитарийде тәуекелдерді басқару жүйесінің болуына қойылатын талаптар жөніндегі нұсқаулықта:

3-тармақтың 19) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«19) уәкілетті орган - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»;

11-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдер»;

17-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«17. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдерге мыналар кіреді:

1) операция «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заң) 4-бабының 1-тармағында белгіленген критерийлерге сәйкес келетін жағдайда, ақшамен және өзге де мүлікпен операцияларды Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңның 4-бабының 2-тармағының 19) тармақшасына сәйкес сәйкестендіру және мониторингін жүргізу;

2) Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңға сәйкес қаржылық мониторингті жүзеге асыратын және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстауға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы өзге де шаралар қабылдайтын мемлекеттік органға қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру.»;

69-тармақтың 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдердің тиімділігін тексеру.»;

13. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі Басқармасының «Сақтандыру ұйымының сақтандыру қызметін жүзеге асыруына қойылатын талаптарды, оның ішінде сақтандыру нарығының қатысушыларымен өзара қарым-қатынастары жөніндегі талаптарды және сақтандыру агентінің сақтандыру нарығында делдалдық қызметті жүзеге асыруына өкілеттіктерін бекіту туралы» 2010 жылғы 1 наурыздағы № 25 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 6164 тіркелген, 2010 жылғы 30 қазанда «Егемен Қазақстан» газетінде № 450-451 (26294) жарияланған) мынадай толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру ұйымының сақтандыру қызметін жүзеге асыруына қойылатын талаптарда, оның ішінде сақтандыру нарығының қатысушыларымен өзара қарым-қатынастары жөніндегі талаптарда және сақтандыру агентінің сақтандыру нарығында делдалдық қызметті жүзеге асыруына өкілеттіктерінде:

3-тармақ мынадай мазмұндағы үшінші бөлікпен толықтырылсын:

«Сақтанушымен сақтандыру шарты сақтандыру ұйымы «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес клиентті тиісінше тексеру бойынша шаралар қабылдағаннан кейін жасалады.».

14. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының аумағында электрондық ақшаны шығару, пайдалану және өтеу ережесін, сондай-ақ электрондық ақша эмитенттеріне және электрондық ақша жүйелеріне қойылатын талаптарды бекіту туралы» 2011 жылғы 26 тамыздағы № 102 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7241 тіркелген, 2011 жылғы 27 қазанда «Заң газеті» газетінде № 157 (1973) жарияланған) мынадай толықтыру мен өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының аумағында электрондық ақшаны шығару, пайдалану және өтеу ережесінде, сондай-ақ электрондық ақша эмитенттеріне және электрондық ақша жүйелеріне қойылатын талаптарда:

мынадай мазмұндағы 3-1-тармақпен толықтырылсын:

«3-1. Төлемдер туралы заңның 36-1-бабының

6-тармағында белгіленген сомадан асатын сомаға электрондық ақша шығарылған кезде оның иесін сәйкестендіру «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заң) сәйкес жүзеге асырылады.»;

39-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«39. Эмитент Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңның талаптарына сәйкес алаяқтықты анықтау және алдын алу, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл жасау мақсатында электрондық ақша жүйесінде ұйымдастыру және рәсімдеу іс-шараларын қамтамасыз ету және енгізу бойынша шаралар қабылдайды.».

15. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның тәуекелдерді басқару жүйесінің болуына қойылатын талаптарды бекіту және Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» 2012 жылғы 24 тамыздағы № 276 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7993 тіркелген, «Егемен Қазақстан» газетінде 2012 жылғы 20 желтоқсандағы № 834-839 (27910), 2012 жылғы 27 желтоқсандағы 852-856 (27927) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымның тәуекелдерді басқару жүйесіне, оның мониторингі, тәуекелдерді бақылау мен басқаруды жүзеге асыру талаптары мен тәртібіне қойылатын талаптарда:

1-тармақтың 20) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«20) уәкілетті орган - Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;»;

10-тармақтың 4) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«4) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдер;»;

16-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«16. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді

қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдерге мыналар кіреді:

1) операция «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Заң) 4-бабының 1-тармағында белгіленген критерийлерге сәйкес келетін жағдайда, бағалы қағаздармен мәмілелерді Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңның 4-бабының 2-тармағының 19) тармақшасына сәйкес сәйкестендіру және мониторингін жүргізу;

2) Кірістерді жылыстатуға қарсы іс-қимыл туралы заңға сәйкес қаржылық мониторингі жүзеге асыратын және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстауға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы шаралар қабылдайтын мемлекеттік органға қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы мәліметтер мен ақпаратты беру;»;

56-тармақтың 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылдарға бағытталған рәсімдердің тиімділігін тексеру;».

16. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында кастодиандық қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 184 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8692 тіркелген, 2013 жылғы 17 қазанда «Егемен Қазақстан» газетінде № 233 (28172) жарияланған) мынадай толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығында кастодиандық қызметті жүзеге асыру қағидаларында:

мынадай мазмұндағы 9-1-тармақпен толықтырылсын:

«9-1. Клиентпен кастодиандық шарт кастодиан «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес тиісінше тексеру бойынша шаралар қабылдағаннан кейін жасалады.».

17. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті, инвестициялық

портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 214 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8796 тіркелген, 2013 жылғы 29 қарашада «Заң газеті» газетінде № 181 (2382); 2013 жылғы 4 желтоқсанда № 182 (2383); 2013 жылғы 8 желтоқсанда № 183 (2384) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларында:

7-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«7. Брокерлер және (немесе) дилерлер, Басқарушылар жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 1 шілдесінен кешіктірмей қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органға (бұдан әрі - уәкілетті орган) Қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың орындалуын бағалау жөніндегі есепті ұсынады, оған:

1) тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың толық тізбесі;

2) тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптарға сәйкестігін (сәйкессіздігін) дербес бағалау;

3) тәуекелдерді басқару жүйесінде кемшіліктер анықталған жағдайда түзетілуі тиіс кемшілікті, кемшілікті жою үшін қажетті іс-шаралар, жауапты адамдар және іс-шараларды орындаудың нақты мерзімдері көрсетілген оларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспары кіреді.»;

84-тармағының 10) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«10) брокердің және (немесе) дилердің, Басқарушының қызметтерін қылмыстық мақсатында, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсаттарында пайдалануды болдырмау кіреді.».

18. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Банктердің металл шоттарды ашу, жүргізу және жабу қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 223 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8800 тіркелген, 2013 жылғы 25 желтоқсанда «Заң газеті» газетінде № 191 (2392), 2013 жылғы желтоқсанда Қазақстан

Республикасының нормативтік құқықтық актілер Бюллетенінде № 12, 65 жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Банктердің металл шоттарды ашу, жүргізу және жабу қағидаларында:

4-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«4. Клиентпен металл шоты шарты «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тиісінше тексеру бойынша банк шаралар қабылдағаннан кейін жасалады.».

19. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 240 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8816 тіркелген, 2013 жылғы 13 желтоқсанда «Заң газеті» газетінде № 188 (2389) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларында:

3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

3. Қор жыл сайын есепті жылдан кейінгі жылдың 1 шілдесінен кешіктірмей Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне (бұдан әрі - уәкілетті орган) Қағидалардың 1-қосымшасына сәйкес нысан бойынша тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың орындалуын бағалау жөніндегі есепті ұсынады, оған:

1) тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптардың тізбесі;

2) тәуекелдерді басқару жүйесіне қойылатын талаптарға сәйкестігін (сәйкессіздігін) дербес бағалау;

3) тәуекелдерді басқару жүйесінде кемшіліктер анықталған жағдайда түзетілуі тиіс кемшілікті, кемшілікті жою үшін қажетті іс-шаралар, жауапты адамдар және іс-шараларды орындаудың нақты мерзімдері көрсетілген оларды жою жөніндегі іс-шаралар жоспары кіреді.»;

6-тармақтың б) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«б) Қордың уәкілетті органмен өзара әрекеттесуі;»;

12-тармақтың 9) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«9) Қордың қызметтерін қылмыстық мақсаттарда, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсаттарында пайдалануды болдырмау кіреді.»;

13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«13. Қордың ішкі аудит қызметі директорлар кеңесінің ішкі бақылау жүйесінің жай-күйін объективті бағалау мен оларды жетілдіру жөніндегі ұсынымдарды беру жолымен ішкі бақылаудың бара-бар жүйесінің болуын және қызмет істеуін қамтамасыз ету функцияларын жүзеге асыру кезінде туындайтын міндеттерді шешу мақсатында құрылады.

Ішкі аудиттің мақсаты Қор қызметінің барлық аспектілері бойынша ішкі бақылау жүйелерінің және тәуекелдерді басқарудың бара-барлығы мен тиімділігін бағалау, Қордың ішкі қағидалары мен рәсімдерінің сақталуын, ішкі және сыртқы аудиторлар ұсынымдарының, қолданылған шектеулі ықпал ету шаралары мен санкциялардың, сондай-ақ уәкілетті органның қаржы нарығындағы қызметті жүзеге асыруға қатысты белгіленген талаптарының орындалуын бақылау, Қордың құрылымдық бөлімшелерінің және қызметкерлерінің өздеріне жүктелген функциялар мен міндеттерін орындау барысы туралы уақтылы әрі дәйекті ақпарат беруін, сондай-ақ жұмысты жақсарту жөніндегі пәрменді әрі тиімді ұсынымдар беруін қамтамасыз ету болып табылады.»;

22-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«22. Қордың ішкі аудит қызметінің есептері уәкілетті органға оның сұратуы бойынша беріледі.».

20. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2014 жылғы 3 ақпандағы № 9 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9249 тіркелген, 2014 жылғы 16 сәуірде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде, 2014 жылғы 17 сәуірде «Заң газеті» газетінде № 55 (2449); 2014 жылғы 18 сәуірде № 56 (2450) жарияланған) мынадай толықтыру енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және (немесе) дилерлік қызметті жүзеге асыру қағидаларында:

мынадай мазмұндағы 23-1-тармақпен толықтырылсын:

«23-1. Клиентпен брокерлік шарт брокер және

(немесе) дилер «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңында көзделген тиісінше тексеру бойынша шаралар қабылдағаннан кейін жасалады.».

21. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастарды орнату қағидаларын бекіту туралы» 2014 жылғы 3 ақпандағы № 14 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9247 тіркелген, 2014 жылғы 1 сәуірде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйеде, 2014 жылғы 15 сәуірде «Заң газеті» газетінде № 53 (2447) жарияланған) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастарды орнату қағидаларында:

1-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«1. Осы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастарды орнату қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) 1999 жылғы 1 шілдедегі Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (Ерекше бөлім) (бұдан әрі - Азаматтық кодекс), 2008 жылғы 10 желтоқсандағы «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы» (Салық кодексі) Қазақстан Республикасының Кодексіне, «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы (бұдан әрі - Банктер туралы заң), «Ақша төлемі мен аударымы туралы» 1998 жылғы 29 маусымдағы (бұдан әрі - Төлемдер туралы заң), «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы (бұдан әрі - Қарсы іс-қимыл туралы заң) Қазақстан Республикасының Заңдарына, Қазақстан Республикасының өзге де заңнамалық актілеріне және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі - Ұлттық Банк) нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді.».

22-тармақ 2015 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі

22. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» 2014 жылғы 26 ақпандағы № 29 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 9322 тіркелген, 2014 жылғы 17 сәуірде «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде, 2014 жылғы 30 шілдеде «Заң газеті» газетінде № 111 (2505) жарияланған) мынадай өзгерістер енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктерге арналған тәуекелдерді

басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларында:

3-тармақтың 13) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

«13) ҚМК - қаржылық мониторингті жүзеге асыратын және «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бойынша өзге де шараларды қабылдайтын мемлекеттік орган;»;

Қазақстан Республикасының өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін нормативтік құқықтық актілерінің тізбесіне қосымша

«Екінші деңгейдегі банктер үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін қалыптастыру қағидаларына 2-қосымша

Тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау жүйелерін ұйымдастыруға қойылатын ең аз талаптар

Р/с №	Талап	Талапты іске асыруға жауапты және оған қатысатын адамдар құрамы	Талапты іске асыру рәсімдері	Талапты іске асыру нысаны	Талапты іске асыру мерзімдері
1	2	3	4	5	6
1. Директорлар кеңесі					
1.1	Банктің директорлар кеңесі банк қызметін ұйымдастыру және оны бақылауды жүзеге асыру, банкте тәуекелдерді басқару, ішкі бақылау және ішкі аудиттің тиімді жүйелерін құру және оның жұмыс істеу мақсатында банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының банктің ішкі құжаттарын бекіту бойынша құзыретін айқындайтын ішкі құжатты	Банктің директорлар кеңесі, УАО	Банктің директорлар кеңесі УАО-ны Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының банктің ішкі құжаттарын бекіту бойынша құзыретін айқындайтын ішкі құжатты әзірлеуге жауапты етіп белгілейді.	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-

	<p>бекітеді.</p> <p>Банктің директорлар кеңесінің банктің ішкі құжаттарын бекіту бойынша ерекше құзыреті мыналар болып табылады:</p> <p>банктің ұйымдық құрылымын бекіту; банктің стратегиясын, оның ішінде банк тәуекелінің шекті деңгейін бекіту;</p> <p>банктің саясаттарын бекіту; стресс-тестілеу сценарийлерін бекіту; кездейсоқ жағдайларға арналған қаржыландыру жоспарын бекіту; үздіксіз қызметті қамтамасыз ету жоспарын (жоспарларын) бекіту;</p> <p>банктің басшы қызметкерлеріне және банктің директорлар кеңесіне тікелей есеп беретін банк қызметкерлеріне сыйақылар төлеу тәртібін айқындайтын ішкі құжатты бекіту.</p>		<p>Ішкі құжаттың жобасын қарау нәтижелері бойынша директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p>	
1.2	<p>Банктің директорлар кеңесі банк жарғысының болуын және оның Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуін, сондай-ақ жарғыны өзекті жағдайда ұстауды қамтамасыз етеді.</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банк жарғысының Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес келу мәніне мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) банктің директорлар кеңесі банк жарғысының Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес келуіне мониторинг жасау қорытындылары бойынша УАО-ның есебін тыңдайды және қажет болған кезде УАО-ға банк</p>	<p>Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p> <p>-</p>

1.3	Банктің директорлар кеңесі ұйымдық құрылымның банк қызметінің мөлшеріне, құрылымына, сипатына және күрделілік деңгейіне сәйкес келуін қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны ұйымдық құрылымның жобасын әзірлеуге және ұйымдық құрылымның ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және банктің қаржылық әлеуетіне, сондай-ақ Қағидаларға сәйкес келу мониторингіне жауапты етіп белгілейді; 2) ұйымдық құрылымның жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді; 3) банктің директорлар кеңесі мониторинг қорытындылары бойынша УАО-ның есебін тыңдайды және қажет болған кезде УАО-ға ұйымдық құрылымға өзгерістер мен толықтырулардың жобасын дайындауды тапсырады.	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-
1.4	Банктің директорлар кеңесі банктің стратегиясын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банк стратегиясының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға жауапты етіп белгілейді; 2) стратегияның жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі Банктің директорлар кеңесінің	жылына 1 реттен кем емес -

			Хаттамасы/ Шешімі	алдындағы жылғы 1 қазаннан кешіктірмей	
1.5	Банктің директорлар кеңесі стратегияны бекіту шеңберінде тәуекелдердің шекті деңгейлерін белгілейді және бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банк тәуекелдерінің шекті деңгейлерін айқындау мен есептеу әдістемесінің жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға жауапты етіп белгілейді; 2) тәуекелдердің шекті деңгейлерін айқындау мен есептеу әдістемесінің жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді; 3) банктің директорлар кеңесі тәуекелдердің шекті деңгейлерін есептеу нәтижелері және оларды банк тәуекелдерінің ағымдағы деңгейімен салыстыру туралы есеп алады. Есепті қарау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-
1.6	Банктің директорлар кеңесі стратегияның орындау мониторингін және банк стратегиясының ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және қаржылық әлеуетіне, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келуін бағалауды жүзеге асырады.	Директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банк стратегиясының орындау мониторингіне және банк стратегиясының ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және қаржылық әлеуетіне, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына ресімделеді.	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-

			сәйкескелуін бағалауға жауапты етіп белгілейді;				
			2) мониторинг пен бағалау нәтижелері бойынша УАО-ның есебін тыңдайды, сәйкессіздіктер анықталған кезде УАО-ға банктің стратегиясына тиісті өзгерістер мен толықтырулардың жобасын дайындауды тапсырады.		Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі		жарты жылда 1 реттен кем емес
1.7	Банктің директорлар кеңесі банктің тиісті жылға бюджетін бекітеді және оның орындалуына бақылау жасайды.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: тиісті жылға бюджет жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; бар болса жоспарлы және нақты көрсеткіштер арасындағы айырмашылықтар туралы түсіндірмелер қамтылатын бюджеттің орындалуы туралы есептерді дайындауға жауапты етіп белгілейді;	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі		-	
			2) бюджет жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің бюджетін бекіту туралы шешім қамтылатын банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;		Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі		бюджет әзірленетін жылдың алдындағы жылғы 31 желтоқсаннан кешіктірмей
			3) есепті қарау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.		Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі		тоқсанына 1 реттен кем емес
1.8	Банктің директорлар кеңесі кадр саясатын бекітеді және оның банктің стратегиясына, ұйымдық	Банктің директорлар кеңесі,	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: банктің кадр саясатының	Ішкі құжат/ банктің директорлар		-	

<p>құрылымына, тәуекелдер профиліне, қол жеткізген нәтижелеріне және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз етеді.</p>	<p>УАО</p>	<p>жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің кадр саясатының банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер профиліне, қол жеткізген нәтижелеріне және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келу мониторингінге жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) кадр саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p>	<p>кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	<p>-</p>
<p>Банктің директорлар кеңесі есеп саясатын бекітеді</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО</p>	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: есеп саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің есеп саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) есеп саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;</p>	<p>Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	<p>-</p>
<p>1.9</p>			<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	<p>жарты жылда 1 реттен кем емес</p>

1.10	Банктің директорлар кеңесі тариф саясатын бекітеді	Банктің директорлар кеңесі, УАО	3) мониторинг және бақылау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
1.11	Банктің директорлар кеңесі тариф саясатын бекітеді	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: тариф саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің тариф саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді; 2) тариф саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді; 3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
1.10	Банктің директорлар кеңесі тариф саясатын бекітеді	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: кредиттік саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің кредит саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға, сондай-ақ банктің кредиттік портфелінің сапасына	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

			талдау жүргізуге жауапты етіп белгілейді.			
			2) кредиттік саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі		-
			3) банктің және оның қызметкерлерінің кредиттік саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасау, сондай-ақ банктің кредиттік портфелінің сапасын талдау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі		тоқсанына 1 реттен кем емес
1.12	Банктің директорлар кеңесі банктің меншікті капиталының бес пайызынан асатын қарыздарды беру лайықтығына талдау жасау мен бағалауды жүзеге асырады.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банктің меншікті капиталының бес пайызынан асатын қарыздарды банктің беруінің мақсатқа лайықтығына алдын ала талдау жасау мен бағалауға жауапты етіп белгілейді; 2) УАО-ның ақпаратын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі		-
1.13	Банктің директорлар кеңесі өтімділік тәуекелін басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі		-

			банктің және оның қызметкерлерінің өтімділік тәуекелін басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;			
			2) өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-	
			3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес	
1.14	Банктің директорлар кеңесі нарықтық тәуекелді басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: нарықтық тәуекелді басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің нарықтық тәуекелді басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-	
			2) нарықтық тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-	
			3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің	Банктің директорлар кеңесінің	тоқсанына 1 реттен кем емес	

1.15	Банктің директорлар кеңесі капиталды басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: капиталды басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің капиталды басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді; 2) капиталды басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді; 3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-
1.16	Банктің директорлар кеңесі рентабельдікті басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: рентабельдікті басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің рентабельдікті басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді; 2) пайдалылықты басқару	Ішкі құжат/ Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
				Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-

		саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;	директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес	
1.17	Банктің директорлар кеңесі операциялық тәуекелді басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: операциялық тәуекелді басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің операциялық тәуекелді басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді; 2) операциялық тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді; 3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-
1.18	Банктің директорлар кеңесі банктің үздіксіз қызметін басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: үздіксіз қызметті басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

1.19	Банктің директорлар кеңесі ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	<p>банктің және оның қызметкерлерінің үздіксіз қызметін басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) үздіксіз қызметті басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;</p> <p>3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесі отырыстарының шешімі ресімделеді.</p>	Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
			<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;</p>	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-
				Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-

1.20	Банктің директорлар кеңесі ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
1.21	Банктің директорлар кеңесі комплаенс-тәуекелді басқару саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің және оның қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын орындауына мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді; 2) ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді; 3) мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	- жылына 1 реттен кем емес -

	<p>тәуекелді басқару саясатын орындау тиімділігіне мониторинг жасауға және бағалауға;</p> <p>комплаенс-бағдарлама жобасын (жоспарды) әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;</p> <p>комплаенс-тәуекелдің туындауына әкеп соқтыруы мүмкін бұзушылықтардың (оқиғалардың, мәмілелердің) маңыздылығын айқындау тәсілдері мен тәртібі белгіленетін ішкі құжаттың жобасын әзірлеуге жауапты етіп белгілейді;</p>	
	<p>2) комплаенс-тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;</p>	
	<p>3) банктің директорлар кеңесі банк басқармасының УАО ұсынған комплаенс-тәуекелді басқару саясатын, ұсынымдарды орындау тиімділігіне мониторинг жасау және бағалау нәтижелерін қарайды. Қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;</p>	
	<p>4) банктің директорлар кеңесі 13-тарауға сәйкес Бас комплаенс-бақылаушыны тағайындайды және қызметінен</p>	
	<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	
	<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>
	<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/</p>	<p>-</p>

	Шешімі	жыл сайын
<p>босатады;</p> <p>5) компания-бағдарлама жобасын (жоспарды) қарау нәтижелері бойынша Хаттама/Банктің директорлар кеңесінің шешімі ресімделеді;</p> <p>6) компания-тәуекелдің туындауына әкеп соқтыруы мүмкін бұзушылықтардың (оқиғалардың, мәмілелердің) маңыздылығын айқындау тәсілдері мен тәртібі белгіленетін ішкі құжаттың жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	-
<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны:</p> <p>банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттер өтініштерін қарау тәртібінің жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға;</p> <p>банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттер өтініштерін қарау бойынша банк басқармасының қызметіне мониторинг және бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді.</p> <p>2) жобаны қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО</p>	-
<p>Банктің директорлар кеңесі банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттер өтініштерін қарау тәртібін бекітеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	-
<p>1.22</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	-

1.23	Банктің директорлар кеңесі ішкі бақылау саясатын бекітеді.		3) банктің директорлар кеңесі мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша УАО-ның есебін тыңдайды және қажет болған кезде УАО-ға банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттер өгіншітерін қарау бойынша банктің жұмысын жетілдіру жөніндегі шаралардың қабылдануын қамтамасыз етуді тапсырады.	Шешімі Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі	жылына 1 реттен кем емес
	Банктің директорлар кеңесі ішкі бақылау саясатын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: ішкі бақылау саясатының жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банк басқармасының ішкі бақылау саясатын орындау тиімділігіне мониторинг жасауға және бағалауға жауапты етіп белгілейді; 2) ішкі бақылау саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді; 3) мониторинг пен бағалау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	Ішкі құжат/банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі	-
				Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі	-
				Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

1.24	Банктің директорлар кеңесі банктің қызметкерлері банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы конференциалды түрде хабарлай алатын рәсімдерді айқындайтын ішкі құжатты бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: банктің қызметкерлері банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы конференциалды түрде хабарлай алатын рәсімдерді айқындайтын ішкі құжаттың жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банктің қызметкерлері банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы конференциалды түрде хабарлай алатын рәсімдердің тиімділігі мониторингін жүзеге асыруға жауапты етіп белгілейді; 2) ішкі құжаттың жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-
1.25	Банктің директорлар кеңесі ішкі аудит саясатын, ішкі аудитор этикасының кодексін, ішкі аудит бөлімшесі туралы ережені, ішкі аудиттің жылдық жоспарын бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	3) мониторинг нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді. 1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: ішкі аудит саясатының және ішкі аудитор этикасы кодексінің жобаларын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; ішкі аудит бөлімшесінің сандық құрамын айқындауды қоса алғанда, ішкі аудит бөлімшесі	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	жылына 1 реттен кем емес -

	<p>туралы ереженің жобасын эзірлеуге және бекітуге ұсынуға; банк бюджетінің жобасын қарау кезінде ішкі аудит бөлімшесі ресурстарының жеткілікті болуын қамтамасыз етуге; ішкі аудиттің жылдық жоспарының жобасын эзірлеуге және бекітуге ұсынуға; ішкі аудит бөлімшесінің басшысын және ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлерін қызметке тағайындау(қайта тағайындау, босату) бойынша ұсынымдар дайындауға; банкте ішкі аудит саясатын енгізуді қамтамасыз етуге; ішкі аудит бөлімшесінің басшысын қоса алғанда, ішкі аудит функциясын жүзеге асыратын қызметкерлерді көтермелеу және оларға сыйақылар беру туралы ұсынымдар дайындауға; ішкі аудит бөлімшесінің ішкі және сыртқы аудит мәселелері бойынша банк басқармасымен өзара әрекет етуді және қызметін үйлестіруді қамтамасыз етуге; ішкі аудит нәтижелері туралы есепті (қысқаша есепті) қарауға жауапты етіп белгілейді.</p>	
	<p>2) ішкі аудит саясатының және ішкі аудитор этикасы кодексінің жобаларын қарау нәтижелері</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің</p>
		<p>-</p>

бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;	Хаттамасы/ Шешімі	-			
3) ішкі аудит бөлімшесі туралы ереженің жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-			
4) бюджет жобасын қарау кезінде ішкі аудит бөлімшесі ресурстарының жеткілікті болуы қамтамасыз етіледі;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	бюджет әзірленетін жылдың алдындағы жылғы 31 желтоқсаннан кешіктірмей			
5) ішкі аудиттің жылдық жоспарының жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі				
6) ішкі аудит бөлімшесінің басшысын және ішкі аудит бөлімшесінің қызметкерлерін қызметке тағайындау (қайта тағайындау, босату) бойынша УАО ұсынымдарын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі				
7) ішкі аудит саясатын ендіруді қамтамасыз ету мақсатында УАО ұсынған банктің ішкі құжаттарының жобаларын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-			

	<p>8) ішкі аудит бөлімшесінің басшысын қоса алғанда, ішкі аудит функциясын жүзеге асыратын қызметкерлерді көтермелеу және оларға сыйақылар беру туралы УАО ұсынымдарын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді;</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	<p>-</p>
	<p>9) ішкі аудит бөлімшесінің ішкі және сыртқы аудит мәселелері бойынша банк басқармасымен өзара әрекет жасауды және қызметін үйлестіруді қамтамасыз етуін бақылау нәтижелері туралы УАО ақпаратын қарау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	<p>жарты жылда 1 реттен кем емес</p>
	<p>10) ішкі аудит нәтижелері туралы есепті (қысқаша есепті) және УАО ұсынымдарын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді, онда банк басқармасының ішкі аудит ұсынымдарын орындауының қажеттілігі жөніндегі не ішкі аудит барысында анықталған тәуекелдерді қабылдауы жөніндегі түпкілікті шешім қамтылады.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	<p>-</p>

1.26	Банктің директорлар кеңесі банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттары мен қағидағтарын ендіруді қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) егер банк еншілес ұйым болып табылса, банктің директорлар кеңесі УАО-ны: банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттары мен қағидағтарын енгізуге; банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттары мен қағидағтарын енгізуді тексеруге жауапты етіп белгілейді; 2) банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттары мен қағидағтарын ендіруді тексеру нәтижелері туралы УАО апаратын қарау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-
1.27	Банктің директорлар кеңесі сыртқы аудитті тарту саясатын (рәсімдерін) бекітеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: сыртқы аудитті тарту саясатының (рәсімдерінің) жобасын әзірлеуге және бекітуге ұсынуға; сыртқы аудитор қызметтерін тағайындау, қайта тағайындау және босату бойынша ұсынымдарды және сыртқы аудитормен шарттың талаптарын бағалау мен талдау бойынша қорытындыны дайындауға; қаржылық есептіліктің жыл	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	жылына 1 реттен кем емес

			сайынғы міндетті сыртқы аудит процесін үйлестіру мен бақылауға жауапты етіп белгілейді;		
			2) сыртқы аудитті тарту саясатының (рәсімдерінің) жобасын қарау нәтижелері бойынша директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі	-
			3) сыртқы аудитор қызметтерін тағайындау, қайта тағайындау және босату бойынша УАО ұсынымдарын, сондай-ақ сыртқы аудитормен шарттың талаптарын бағалау мен талдау бойынша тұжырымды қарау нәтижелері бойынша директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі	-
			4) қаржылық есептіліктің жыл сайынғы міндетті сыртқы аудит процесін бақылау нәтижелері туралы УАО ақпаратын қарау қорытындылары бойынша директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі	-
1.28	Банктің директорлар кеңесі басқару апараты жүйесінің болуын және жұмыс істеуін қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны; банктің директорлар кеңесіне банктің және оның бақылауындағы ұйымдардың қызметі туралы басқару ақпаратын ұсыну тәртібі айқындалатын ішкі құжаттың жобасын әзірлеуге және бекітуге	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі	-

		<p>ұсынуға, басқару апараты жүйесінің ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне, банк қызметінің түрлері мен күрделілік деңгейіне сәйкес келуін қамтамасыз етуге жауапты етіп белгілейді;</p>		<p>2) ішкі құжаттың жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p>	-
		<p>3) басқару апараты жүйесінің ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне, банк қызметінің түрлері мен күрделілік деңгейіне сәйкес келуін бағалау туралы УАО апаратын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p>		<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО</p>	<p>жылына 1 реттен кем емес</p>
1.29	Банктің директорлар кеңесі банктің басшы қызметкерлері мен банктің қызметкерлеріне банктің стратегиясын, саясатын және өзге де ішкі құжаттарын жеткізуді қамтамасыз етеді.	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны: банктің стратегиясын, саясатын және өзге де ішкі құжаттарын бекітілгеннен кейін және (немесе) оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізілгеннен кейін банктің басшы қызметкерлері мен банктің қызметкерлеріне өз міндеттерін</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі	-

			<p>тиімді жүзеге асыру мақсатында өздеріне бекітілген қызмет учаскесі бойынша жеткізу тәртібінің жобасын әзірлеуге; банктің және оның қызметкерлерінің банктің стратегиясын, саясатын және өзге де ішкі құжаттарын бекітілгеннен кейін және (немесе) оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізілгеннен кейін банктің басшы қызметкерлері мен банктің қызметкерлеріне жеткізу тәртібінің талаптарын сақтау мониторингінге жауапты етіп белгілейді;</p>		
			<p>2) Тәртіптің жобасын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p>	<p>банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі</p>	-
			<p>3) Мониторинг нәтижелері туралы УАО-ның ақпаратын қарау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p>	<p>банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі</p>	тоқсанына 1 реттен кем емес
1.30	<p>Банктің директорлар кеңесі реттеуіш есептілікті қалыптастыру және ұсыну толықтығына, дәйектілігіне және уақытылығына мониторинг пен бақылау жасауды жүзеге асырады.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО</p>	<p>1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны реттеуіш есептілікті қалыптастыру және ұсыну толықтығына, дәйектілігіне және уақытылығына мониторинг пен бақылау жасауға жауапты етіп белгілейді;</p> <p>2) мониторинг пен бақылау</p>	<p>Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі</p>	-
			<p>2) мониторинг пен бақылау</p>	<p>банктің</p>	тоқсанына 1 реттен

1.31	Банктің директорлар кеңесі банктің басқарма қызметіне мониторинг, бақылау жасауды және бағалауды жүзеге асырады.	Банктің директорлар кеңесі	<p>1) банктің директорлар кеңесі банктің басқарма қызметіне мониторинг, бақылау жасауды және бағалауды жүзеге асыру мақсатында банктің басқарма қызметін бағалау критерийлерін бекітеді, олар кем дегенде мыналарды қамтиды, бірақ төмендегілермен шектелмейді: банк қызметінің банктің стратегиясына, саясатына және өзге де ішкі құжаттарына сәйкес келуі; банктің қаржылық жағдайының тұрақтылығы; банк операцияларының тиімділігі; банк қызметтерін көрсету барысында туындайтын клиенттер өтініштерін қарау бойынша банк жұмысының сапасы; Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын сақтау.</p> <p>2) банктің директорлар кеңесі банк басқармасының кәсіби деңгейінің банк қызметінің түрлеріне, қиындық деңгейіне және банк тәуекелдерінің профиліне сәйкес келуіне мониторинг жасауды жүзеге</p>	<p>директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі</p> <p>Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі</p>	кем емес
------	--	----------------------------	---	--	----------

<p>асырады.</p> <p>3) банктің директорлар кеңесі Қағидалардың талаптарына сәйкес басқару аппаратын алады және банк басқармасының қызмет нәтижелері туралы есебін тындайды, ол мынадай сұрақтарға жауап береді (бірақ, олармен шектелмейді):</p> <p>банк басқармасының бар болған кезде оларға жетуге кезергі болатын себептерді көрсете отырып, банк стратегиясында белгіленген мақсаттарға жетуі туралы;</p> <p>банктің және оның бақылауындағы ұйымдардың жұмыс істеуінің ішкі және сыртқы жағдайларын және олардың өзгерістерін бағалау туралы;</p> <p>банк қызметінің банктің директорлар кеңесі бекіткен стратегия мен саясатқа сәйкес келуі туралы;</p> <p>банк кірістілігінің тұрақты/тұрақты емес деңгейі туралы;</p> <p>банктің кірістілігі банк стратегиясын іске асыру нәтижесі немесе қысқамерзімді кірістілікті көбейтетін, бірақ ұзақмерзімді перспективада тәуекел туғызатын банк операциясының нәтижесі болып</p>	<p>банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>
---	---	------------------------------------

		<p>табылатынын белгілеу бөлігінде банктің кірістілігі туралы; ішкі бақылау жағдайының банк басқармасына активтердің сақталуын қамтамасыз ету қызметінен дұрыс емес, толық емес немесе рұқсағ етілмеген операцияларды, кемшіліктерді, қаржылық және реттеуіш есептілікті қалыптастырудан қателерді, банктің ішкі құжаттарын, Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзушылықтарды уақтылы анықтау, мүдделер қактығысын болдырмау және ішкі теріс пайдаланушылықтар мен алаяқтықты, байланысқан құрылымдарға қатысты теріс пайдаланушылықтарды болдырмау мүмкіндіктегі бөлігінде ішкі бақылау жағдайы туралы;</p> <p>банк басқармасының банкке тән тәуекелдерді тиімді басқаруы жөнінде;</p> <p>банкті және оның тәуекелдерін басқару үшін ішкі модельдер мен ақпараттық жүйелердің жағдайы мен жеткіліктілігі, қажет болған кезде оларды оңтайландыру талап етілуін көрсете отырып, олардың банкке тән тәуекелдерді сәйкестендіруді, өлшеуді,</p>		
--	--	---	--	--

	<p>бағалау мен басқаруды тиімді жүзеге асыруға қабілеттіліктері туралы;</p> <p>өзіннің тәуекел профилі мен стратегиясын қолдау үшін банк капиталының жеткіліктілігін бағалау жөнінде;</p> <p>банктің қаржылық жағдайының толық, нақты және дәйекті көріну мәніне қаржылық есептіліктің жағдайы туралы;</p> <p>уәкілетті органға реттеуші есептіліктің уақтылы, сапалы және толық көлемде берілуіне бақылау және мониторинг жүргізу туралы;</p> <p>қызмет нәтижелері мен ағымдағы тәуекел-профильдің банктің стратегиясында айқындалған тәуекелдің жол берілетін деңгейіне сәйкес келуі туралы;</p> <p>банк басқармасының комплаенс-бақылау бөлімшесі, ішкі бақылау, ішкі, сыртқы аудит және уәкілетті орган анықтаған бұзушылықтар мен кемшіліктерді уақтылы, толық және сапалы жоюы туралы;</p> <p>банк басқармасының комплаенс-бақылау, ішкі аудит бөлімшелерінің, сондай-ақ сыртқы аудиттің және уәкілетті органның ұсынымдарын орындауы туралы;</p>	
--	---	--

		<p>Кешенді талқылау мен бағалау қорытындыларына қарай банктің директорлар кеңесі әрбір мәселе бойынша нақты шараларды әзірлеу және (немесе) іске асыру қажеттілігін, жауапты адамдар мен олардың орындалу мерзімдерін көрсете отырып, банктің қызметін жақсартуға және банктің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге бағытталған тиісті шешімдер шығарады, сондай-ақ тиісті УАО-ға банктің директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуына мониторингті және бақылау жасауды жүзеге асыруды жүктейді.</p>		<p>Кешенді талқылау мен бағалау қорытындыларына қарай банктің директорлар кеңесі әрбір мәселе бойынша нақты шараларды әзірлеу және (немесе) іске асыру қажеттілігін, жауапты адамдар мен олардың орындалу мерзімдерін көрсете отырып, банктің қызметін жақсартуға және банктің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге бағытталған тиісті шешімдер шығарады, сондай-ақ тиісті УАО-ға банктің директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуына мониторингті және бақылау жасауды жүзеге асыруды жүктейді.</p>		
1.32	Банктің директорлар кеңесі банктің саясаты мен өзге де ішкі құжаттарының стратегияға, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі	Банктің директорлар кеңесі	1) банктің директорлар кеңесі УАО-ны банктің саясаты мен өзге де ішкі құжаттарының стратегияға, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуіне мониторинг жасауға және бағалауға жауапты етіп белгілейді.	Ішкі құжат/ банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	-
				2) УАО-ның ақпаратын қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі ресімделеді.	банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/ Шешімі	жарты жылда 1 реттен кем емес

1.33	Уәкілетті органның өкілі жоқ банктің банктің директорлар кеңесі уәкілетті органға банктің директорлар кеңесі отырыстарының қарауына шығарылған мәселелер тізбесін және банктің директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуы туралы мәліметтерді беруді қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, Корпоративтік хатшы	Уәкілетті органның өкілі жоқ банктің директорлар кеңесі Корпоративтік хатшыға уәкілетті органға банктің директорлар кеңесі отырыстарының қарауына шығарылған мәселелер тізбесін және банктің директорлар кеңесі мүшелерінің қатысуы туралы мәліметтерді уақтылы ұсынуды қамтамасыз етуді тапсырады.	Банктің уәкілетті органға ресми хаты	есепті айдан кейінгі айдың 10-күніне дейін
2. Уәкілетті алқалы орган					
2.1	УАО банктің органдары мен лауазымды тұлғаларының банктің ішкі құжаттарын бекіту бойынша құзыретін айқындайтын банктің ішкі құжатының жобасын әзірлейді.	УАО	УАО банктің ішкі құжатының жобасын әзірлеу кезінде мүдделер қақтығысын болдырмайды және Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын, банктің ұйымдық құрылымын, қызмет күрделілігінің сипатын және деңгейін ескереді. Банктің ішкі құжатының жобасын әзірлеу нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	Жоба қоса беріле отырып, УАО Хаттамасы/Шешімі	-
2.2	УАО банк жарғысының Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамаға сәйкес келуін қамтамасыз етеді.	УАО	УАО банк жарғысының Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамаға сәйкес келуіне мониторингті және бақылау жасауды жүзеге асырады. Мониторинг пен бақылау қорытындылары бойынша директорлар кеңесіне ұсынымдармен бірге	УАО Хаттамасы/Шешімі	-

2.3	УАО банктің ұйымдық құрылымын өзінше қамтамасыз етеді.	УАО	мониторинг пен бақылау нәтижелері туралы есепті дайындауды жүзеге асырады. 1) УАО ұйымдық құрылымның жобасын міндеттерді нақты бөлу және міндеттер қажеттігін болдырмау мәніне алдын ала қарайды. Жобаны қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді; 2) УАО кезеңді негізде ұйымдық құрылымның ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және банктің қаржылық әлеуетіне, сондай-ақ Қағдаларға сәйкес келу мониторингін жүзеге асырады. Ұйымдық құрылым мониторингінің нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	УАО Хаттамасы/ Шешімі	-
2.4	УАО банктің стратегиясын өзінше қамтамасыз етеді.	УАО	УАО банк стратегиясының жобасын алдын ала қарайды. Стратегияның жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	УАО Хаттамасы/ Шешімі	стратегия өзінше кезеңнің алдындағы жылдың 1 қазанынан кешіктірмей
2.5	УАО банк тәуекелдерінің жол берлетін деңгейлерін анықтау және есептеу әдістемесін өзінше қамтамасыз етеді.	УАО	1) УАО банк тәуекелдерінің жол берлетін деңгейлерін анықтау және есептеу әдістемесінің жобасын алдын ала қарайды. УАО жобаны қарау нәтижелері	УАО Хаттамасы/ Шешімі	стратегия өзінше кезеңнің алдындағы жылдың 1

			бойынша УАО Хаттамасын/Шешімін ресімдейді;			қазанынан кешіктірмей
2) УАО тәуекелдердің жол берілетін деңгейлерін есептеу және оларды банк тәуекелдерінің ағымдағы деңгейімен салыстыру нәтижелерін алдын ала қарайды. УАО есептеулер нәтижелерін қарау қорығындылары бойынша УАО Хаттамасын/ Шешімін ресімдейді.					УАО Хаттамасы/ Шешімі	стратегия әзірленетін кезеңнің алдындағы жылдың I қазанынан кешіктірмей
2.6	УАО банк стратегиясының орындалу мониторингін және банк стратегиясының ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және қаржылық әлеуетке, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келуін бағалауды жүзеге асырады.	УАО	УАО банк басқармасынан банк стратегиясының іске асырылуы туралы есепті алдады, ол мынадай сұрақтарға жауаптарды қамтиды (бірақ, олармен шектелмейді): 1) банк басқармасының жоспарлау барысында қойылған мақсаттарға жетуі туралы, оларға жетуіне кезергі келтіретін себептер болған кезде оларды көрсете отырып; 2) банктің кірістілігі банктің стратегиясын іске асыру нәтижесі немесе қысқамерзімді кірістілікті ұлғайтатын, бірақ ұзақмерзімді перспективада тәуекел тудыратын операциялардың нәтижесі болып табылатынын белгілеу бөлігінде банктің кірістілігі туралы; 3) банктің стратегиясын іске		УАО Хаттамасы/ Шешімі	жарты жылда I реттен кем емес

		<p>асыруға бағытталған қызмет нәтижелерінің тәуекелдің жол берілетін деңгейіне, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне, қаржылық әлеуетке, Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуі туралы;</p> <p>4) банктің ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайы, тәуекелдер профилі мен қаржылық әлеует, Қазақстан Республикасының заңнамасы ескеріле отырып банк стратегиясының нақты болуы туралы;</p> <p>Есепті қарау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесіне банк стратегиясының орындалуы және оның ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және қаржылық әлеуетке, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуін бағалау нәтижелері туралы ақпаратты дайындауды жүзеге асырады.</p>				
					<p>1) УАО бюджеттің жобасын алдын ала қарайды. Бюджеттің жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p>	
2.7			УАО	<p>УАО бюджетті қалыптастыруды қамтамасыз етеді және бюджеттің орындалу мониторингін жүзеге асырады.</p>		<p>бюджет өзірленетін жылдың алдындағы жылдың 31</p>

					желтоқсанның кешіктірмей тоқсанына 1 реттен кем емес
2) УАО бюджеттің орындалуы туралы есепті тындайды. УАО есепті қарау нәтижелері бойынша не бюджетті алдын ала мақұлдайды, не оған түзетулер енгізуді қамтамасыз етеді.	УАО Хаттамасы/Шешімі				
2.8	УАО банктің кадр саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және оның банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер профиліне, жеткен нәтижелерге және Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келу мониторингін жүзеге асырады.	УАО	1) УАО банктің кадр саясатының жобасын алдын ала қарайды. Кадр саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді; 2) УАО банк басқармасынан, бар болса - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және кадр саясатының банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер профиліне, жеткен нәтижелерге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнама талаптарына сәйкес келуін бағалауды жүзеге асырады. Бағалау қорытындылары бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	УАО Хаттамасы/Шешімі	-
2.9	УАО есеп саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банктің және оның қызметкерлерінің есеп саясатын орындауына мониторингті және бақылау жасауды жүзеге асырады.	УАО	1) УАО банктің есеп саясатының жобасын алдын ала қарайды. Есеп саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді. 2) УАО басқармадан, бар болса - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат	УАО Хаттамасы/Шешімі	-
				УАО Хаттамасы/Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

			<p>алады және басшылық және уәкілетті орган үшін уақтылы, толық, дәйекті есептілікті қамтамасыз ету үшін бухгалтерлік есепті жүргізу тәртібі мен процестерінің тиімділігіне мониторингті және бақылау жасауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банктің және оның қызметкерлерінің есеп саясатын орындау мониторингті туралы банк басқармасының есебін тындайды.</p> <p>Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p>		
2.10	<p>УАО тариф саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банктің және оның қызметкерлерінің тариф саясатын орындауына мониторингті және бақылау жасауды жүзеге асырады.</p>	УАО	<p>1) УАО банктің тариф саясатының жобасын алдын ала қарайды.</p> <p>Тариф саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО банк басқармасынан, бар болса - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және өзгерістеріне және нарықтық конъюнктураға сәйкес банк операцияларына баға белгілеу тәртібі мен процестерінің тиімділігіне мониторингті және бақылау жасауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банк басқармасының банктің және оның</p>	УАО Хаттамасы/Шешімі	- тоқсанына 1 реттен кем емес

		<p>қызметкерлерінің тариф саясатын орындау мониторингі туралы есебін тыңдайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p>				
2.11	УАО	<p>УАО кредиттік саясатты әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен оның қызметкерлерінің кредиттік саясатты сақтауға мониторингі және бақылауды жүзеге асырады.</p>	<p>УАО банктің кредиттік саясатының жобасын алдын ала қарайды. Кредиттік саясат жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p>	<p>1) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің кредиттік тәуекелін өтеу үшін меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында кредиттеу процессінің және банктің кредиттік тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингі мен бақылауын қамтамасыз ететін рәсімдердің тиімділігіне мониторингі және бақылауды жүзеге асырады.</p>	<p>УАО банктің кредиттік портфелінің сапасын талдауды жүзеге асырады.</p>	<p>УАО банк басқармасының банк пен оның қызметкерлерінің кредиттік саясатты сақтау мониторингі туралы, сондай-ақ банктің кредиттік портфелі сапасының жай-күйі туралы</p>
	УАО Хаттамасы/Шешімі					тоқсанына 1 реттен кем емес

2.12	УАО банкпен банктің меншікті капиталының бес пайызынан асатын қарыздар беруінің мақсатқа сай екенін талдайды және бағалайды.	УАО	есебін тыңдайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді. УАО банкпен банктің меншікті капиталының бес пайызынан асатын қарыздар беруінің мақсатқа сай екеніне алдын ала талдауды және бағалауды жүзеге асырады. УАО нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесіне, оның ішінде банкпен банктің меншікті реттеуіш капиталының бес пайызынан асатын қарыздар беруінің мақсатқа сай екені туралы ұсынымды қамтитын тиісті ақпарат дайындайды.	УАО Хаттамасы/ Шешімі	-
2.13	УАО өтімділік тәуекелін басқару саясатын езірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен оның қызметкерлерінің өтімділік тәуекелін басқару саясатын сақтауға мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	1) УАО өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді; 2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және топ ішіндегі операцияларды есепке ала отырып, банктің өтімділік тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингті мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің	УАО Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

		<p>тиімділігіне мониторингті және бақылауды жүзеге асырады. УАО банк басқармасының банк пен оның қызметкерлерінің өтімділік тәуекелін басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тындайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>			
2.14	УАО нарықтық тәуекелді басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен оның қызметкерлерінің нарықтық тәуекелді басқару саясатын сақтауға мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	УАО	<p>1) УАО нарықтық тәуекелді басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Нарықтық тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің нарықтық тәуекелін өтеу үшін меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында банктің нарықтық тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингі мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторингі және бақылауды жүзеге асырады. УАО банк басқармасының банк пен оның қызметкерлерінің нарықтық тәуекелді басқару саясатын сақтау мониторингі</p>	тоқсанына 1 реттен кем емес
	УАО Хаттамасы/Шешімі				
	УАО Хаттамасы/Шешімі				

2.15	УАО капиталды басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен оның қызметкерлерінің капиталды басқару саясатын сақтауға мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	<p>туралы есебін тыңдайды. Есепті нәтижелері нәтижесі бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p> <p>1) УАО капиталды басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Капиталды басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және топ ішіндегі операцияларды есепке ала отырып, банктің меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында банктің нарықтық тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингті мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банк басқармасының банк пен оның қызметкерлерінің капиталды басқару саясатын сақтау мониторингті туралы есебін тыңдайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.</p>	УАО Хаттамасы/Шешімі	-
				УАО Хаттамасы/Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

2.16	УАО рентабельділікті басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен оның қызметкерлерінің рентабельділікті басқару саясатын сақтауға мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	1) УАО рентабельділікті басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Рентабельділікті басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді; 2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады рентабельділікті басқару процестері мен рәсімдердің тиімділігіне мониторингті және бақылауды жүзеге асырады. УАО банк басқармасының банк пен оның қызметкерлерінің рентабельділікті басқару саясатын сақтау мониторингті туралы есебін тындайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО хаттамасы/шешімі ресімделеді.	УАО Хаттамасы/ Шешімі	-
2.17	УАО операция тәуекелін басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен оның қызметкерлерінің операция тәуекелін басқару саясатын сақтауға мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	1) УАО операция тәуекелін басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Операция тәуекелін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді; 2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің операция тәуекелін өтеу үшін меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету	УАО Хаттамасы/ Шешімі	-
				УАО Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

		<p>мақсатында банктің операция тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингі мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторингі және бақылауды жүзеге асырады. УАО банк басқармасының банк пен оның қызметкерлерінің операция тәуекелін басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тындайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО</p>			<p>Хаттамасы/Шешімі ресімделді.</p>	
2.18	УАО қызмет үздіксіздігін басқару және банк пен оның қызметкерлерінің қызмет үздіксіздігін басқару саясатын сақтауға мониторингі және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	<p>1) УАО қызмет үздіксіздігін басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Қызмет үздіксіздігін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО</p>	УАО Хаттамасы/Шешімі	-	
			<p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің қызметі үздіксіздігін қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторингі және бақылауды жүзеге асырады. УАО банк басқармасының банк пен оның қызметкерлерінің қызмет үздіксіздігін басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тындайды.</p>	УАО Хаттамасы/Шешімі	жылына 1 реттен кем емес	

2.19	УАО ақпарат технологиясы тәуекелін басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен оның қызметкерлерінің ақпарат технологиясы тәуекелін басқару саясатын сақтауға мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.	УАО	Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді. 1) УАО ақпарат технологиясы тәуекелін басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Ақпарат технологиясы тәуекелін басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді; 2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің ақпарат технологиясына байланысты тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингі мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторингті және бақылауды жүзеге асырады. УАО банк басқармасының банк пен оның қызметкерлерінің ақпарат технологиясы тәуекелін басқару саясатын сақтау мониторингі туралы есебін тындайды. Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	УАО Хаттамасы/Шешімі	- тоқсанына 1 реттен кем емес
2.20	УАО ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен оның қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару	УАО	1) УАО ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды. Ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатының	УАО Хаттамасы/Шешімі	-

	<p>саясатын сақтауға мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.</p>	<p>жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО банк басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банктің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелінің тиімді айқындауын, өлшеуін, мониторингті мен бақылауын қамтамасыз ететін процестер мен рәсімдердің тиімділігіне мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>УАО банк басқармасының банк пен оның қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелін басқару саясатын сақтау мониторингті туралы есебін тыңдайды.</p> <p>Есепті қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p>	<p>УАО Хаттамасы/Шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>
<p>2.21</p>	<p>УАО компаенс-тәуекелді басқару саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен оның қызметкерлерінің компаенс-тәуекелді басқару саясатын сақтауға мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.</p>	<p>УАО</p> <p>1) УАО компаенс-тәуекелді басқару саясатының жобасын алдын ала қарайды.</p> <p>Компаенс-тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО банк басқармасының компаенс-тәуекелді басқару саясатын орындау тиімділігі бойынша мониторингті және</p>	<p>УАО Хаттамасы/Шешімі</p>	<p>-</p> <p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>

			ұсынымдар дайындауды жүзеге асырады. Мониторинг нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;			
			3) УАО компаенс-бағдарлама/жоспардың жобасын алдын ала қарайды. Компаенс-бағдарлама/жоспардың жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;		УАО Хаттамасы/Шешімі	жыл сайын
			4) УАО компаенс-тәуекелдің туындауына әкеп соғатын бұзушылықтар (оқиғалар, мәмілелер) маңыздылығын анықтау тәсілдері мен тәртібін белгілейтін ішкі құжат жобасын алдын ала қарайды. Ішкі құжат жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.		УАО Хаттамасы/Шешімі	-
2.22	УАО банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібін әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау бойынша Басқарма қызметінің мониторингін жүзеге асырады.	УАО	1) УАО банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібінің жобасын алдын ала қарайды. Ішкі құжат жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді; 2) УАО банк қызметін көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау бойынша банк жұмысын жетілдіру бойынша	УАО Хаттамасы/Шешімі		жылына 1 реттен кем емес

2.23	УАО ішкі бақылау саясатын әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк басқармасының ішкі бақылау саясатын тиімді орындауын бағалауды жүзеге асырады.	УАО	<p>мониторингті және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар дайындауды жүзеге асырады.</p> <p>Мониторинг қорытындылары бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p> <p>1) УАО банктің ішкі бақылау саясатының жобасын алдын ала қарайды.</p> <p>Ішкі бақылау саясатының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО тұрақты негізінде банктің директорлар кеңесінің мынадай:</p> <p>қаржылық тұрақтылықты және тәуекелдерді басқаруды қамтамасыз ету;</p> <p>банк қызметінің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келуі;</p> <p>қаржылық, реттеуші және басқарушылық есел;</p> <p>ішкі саясаттарды, қағидалар мен рәсімдерді сақтау;</p> <p>банк операцияларының тиімділігі;</p> <p>активтердің сақталуы,</p> <p>ақпараттық қауіпсіздік сияқты салаларда ақпараттық қауіпсіздік сенімділігін қамтамасыз ететін тиімді ішкі бақылау жүйесін қолдау</p>	УАО Хаттамасы/Шешімі	-
			УАО Хаттамасы/Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес	

2.24	УАО банк қызметкерлері банк қызметіне қатысты құқық бұзушылықтар туралы конфиденциалды түрде хабарлай алатын рәсімдерді айқындайтын ішкі құжатты әзірлеуді және осындай рәсімдердің тиімділігін бағалауды жүзеге асыруды қамтамасыз етеді.	УАО	<p>мақсатында банк басқармасының орындау тиімділігі бойынша мониторингті және ұсынымдар дайындауын жүзеге асырады.</p> <p>1) УАО банк қызметкерлері банк қызметіне қатысты құқық бұзушылықтар туралы конфиденциалды түрде хабарлай алатын рәсімдерді айқындайтын ішкі құжаттың жобасын алдын ала қарайды.</p> <p>Ішкі құжат жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p>	УАО Хаттамасы/Шешімі	-
2.25	УАО ішкі аудит саясатын, ішкі аудит бөлімшесі туралы ережені, Қағидаларға осы қосымшаның 15-тармағында белгіленген талаптарды ескере отырып, жылдық ішкі аудит жоспарын, ішкі аудитор этикасы кодексін әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен оның қызметкерлерінің	УАО	<p>2) УАО банк қызметкерлері банк қызметіне қатысты құқық бұзушылықтар туралы конфиденциалды түрде хабарлай алатын рәсімдердің тиімділігіне мониторингті жүзеге асырады, олардың тиімділігін бағалайды. Мониторинг қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдары бар ақпарат дайындайды.</p> <p>1) УАО ішкі аудит саясатының және ішкі аудитор этикасы кодексінің жобасын алдын ала қарайды.</p> <p>Ішкі аудит саясатының және ішкі аудитор этикасы кодексінің жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО</p>	УАО Хаттамасы/Шешімі	жылына 1 реттен кем емес

ішкі аудит саясатын сақтауға мониторингті және бақылауды жүзеге асырады.	<p>Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО ішкі аудит бөлімшесі туралы ереженің жобасын алдын ала қарайды.</p> <p>Ішкі аудит бөлімшесі туралы ереженің жобасын қарау және ішкі аудит бөлімшесінің сандық құрамын анықтау кезінде УАО мынадай факторларды ескереді, бірақ шектемейді:</p> <p>банктің стратегиясын және банк қызметінің түрлерін;</p> <p>банк қызметінің мөлшері, сипаты және күрделілігі;</p> <p>банктің ұйымдық құрылымы;</p> <p>банк қызметіне тән тәуекелдердің деңгейі мен түрлері.</p> <p>Ішкі аудит бөлімшесі туралы ереженің жобасын қарау және ішкі аудит бөлімшесінің сандық құрамын анықтау нәтижелері бойынша УАО</p> <p>Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p> <p>3) УАО банк бюджетінің жобасын қарау кезінде ішкі аудит бөлімшесі ресурстарының жеткіліктілігін қамтамасыз етеді.</p> <p>Бюджет жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО</p> <p>Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p> <p>4) Жылдық ішкі аудит жоспарының жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО</p>	УАО Хаттамасы/Шешімі	-
			бюджет әзірленетін жылдың алдындағы жылғы 31 желтоқсаннан кешіктірмей
		УАО Хаттамасы/Шешімі	жыл сайын

	Хаттамасы/Шешімі ресімделеді; 5) УАО банктің кадр саясатын басшылыққа ала отырып, ішкі аудит бөлімшесі басшысынан бастап ішкі аудит бөлімшесі қызметкерлерін тағайындау (қайта тағайындау, жұмыстан босату) бойынша ұсынымдар дайындауды жүзеге асырады және ұсынымдарды банктің директорлар кеңесіне жібереді;	УАО Хаттамасы/ Шешімі	-
	6) УАО Қағидаларға осы қосымшаның 15-тармағында белгіленген талаптарды ескере отырып, ішкі аудит саясатын ендіруді қамтамасыз ету мақсатында әзірленген ішкі құжаттар жобасын алдын ала қарайды. Ішкі құжаттар жобаларын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;		
	7) УАО қызметкерлерге еңбекқы төлеу және ішкі аудит бөлімшесі қызметкерлері жұмысының тиімділігін бағалау тәртібін қоса алғанда, банктің кадр саясатын басшылыққа ала отырып, ішкі аудит бөлімшесі басшысын қоса алғанда, ішкі аудит функциясын жүзеге асыратын қызметкерлерді көтермелеу және сыйақылар тағайындау туралы ұсынымдар дайындауды жүзеге асырады және	УАО хаттамасы/ шешімі	-

	<p>ұсынымдарды банктің директорлар кеңесіне жібереді;</p> <p>8) УАО ішкі аудит бөлімшесінің ішкі және сыртқы аудит мәселелері бойынша басқармамен өзара әрекеттесу және қызметін үйлестіру процессінің тиімділігіне мониторингті және қадағалауды жүзеге асырады.</p> <p>Мониторинг қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпаратты жібереді;</p>	УАО Хаттамасы/ Шешімі	жыл сайын
	<p>9) УАО ішкі аудит нәтижелері туралы есепті (қысқа есепті) алдын ала қарайды.</p> <p>Қарау нәтижелері бойынша ұсынымдарды директорлар кеңесіне дайындауды жүзеге асырады.</p>	УАО Хаттамасы/ Шешімі	-
2.26	УАО банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттарын және қағидастарын өндіруді қамтамасыз етеді.	УАО	<p>1) УАО банктің еншілес ұйымдарына:</p> <p>банктің ішкі аудит стандарттары мен қағидастарымен негізделген банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит тәртібін, стандарттарын және қағидастарын әзірлеуді;</p> <p>еншілес ұйымдардың ішкі аудит бөлімшесінің жылына I реттен кем емес банктің ішкі аудит бөлімшесіне өз қызметінің нәтижелері туралы есептердің беруін қамтамасыз етуді</p>

			тапсырады. Қорытындылар бойынша Хаттама/Шешім ресімделеді;			
			2) УАО мыналарды: еншілес ұйымдарда ішкі аудит бөлімшесінің болуын (еншілес ұйымдар қызметінің мөлшеріне, сипатына және күрделілігіне орай); банктің еншілес ұйымдарында ішкі аудит (саясаттар, рәсімдер, процесстер) жүргізу және олардың бас банктің стандарттарына және қағидағтарына сәйкес келуі мәселелері бойынша ішкі құжаттардың болуын тексереді. Тексеру қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпарат дайындауды жүзеге асырады және Хаттама/Шешім ресімделеді.		УАО Хаттамасы/ Шешімі	жылына 1 реттен кем емес
2.27	УАО сыртқы аудитті тарту саясатын/рәсімдерін әзірлеуді камтамасыз етеді.	УАО	1) УАО сыртқы аудитті тарту саясатының (рәсімдерінің) жобасын алдын ала қарайды. Сыртқы аудитті тарту саясатының (рәсімдерінің) жобасын қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді; 2) УАО сыртқы аудитті тарту саясатын (рәсімдерін) басшылыққа ала отырып, банктің директорлар кеңесіне	УАО Хаттамасы/ Шешімі	-	
					УАО Хаттамасы/ Шешімі	-

<p>сыртқы аудитор қызметіне тағайындау, қайта тағайындау және одан босату жөнінде ұсынымдар дайындауды жүзеге асырады, сондай-ақ сыртқы аудитормен шарттың талаптарын бағалау мен талдауды жүзеге асырады. Нәтижелер бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p>	<p>УАО Хаттамасы/ Шешімі</p>
<p>3) УАО қаржылық есептіліктің жыл сайынғы міндетті сыртқы аудитінің барысын үйлестіруді және оны бақылауды жүзеге асырады, оның ішінде мыналар арқылы:</p> <p>банктің қаржылық есептіліктің міндетті аудиті рәсімдерінен өтуіне дайындығы жөніндегі жұмысты ұйымдастыруды қамтамасыз ету;</p> <p>сыртқы аудитормен міндетті сыртқы аудит жүргізу барысында туындайтын (әсіресе, ішкі бақылау жүйесінде айқындалған кез келген кемшіліктер бойынша және қаржылық есептілікке байланысты мәселелер бойынша) мәселелерді талқылау; сыртқы аудитордың жазбаша өтініштерін талқылау.</p> <p>Нәтижелер бойынша УАО бақылау нәтижелері туралы ақпаратты дайындауды жүзеге</p>	

2.28	<p>УАО басқарушылық ақпарат жүйесін ендіруді қамтамасыз етеді және оның ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне, банк қызметінің түрлері мен күрделілігі деңгейіне сәйкес келуі.</p>	УАО	<p>асырады және УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p> <p>1) УАО Директорлар кеңесіне банктің және оның бақылауындағы ұйымдардың қызметі туралы басқарушылық ақпаратты беру тәртібінің жобасын алдын ала қарайды. Жобаны қарау нәтижелері бойынша УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді;</p> <p>2) УАО басқарушылық ақпарат жүйесінің ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне, банк қызметінің түрлері мен күрделілігі деңгейіне сәйкес келуін бағалауды жүзеге асырады.</p> <p>Бағалау нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпарат дайындауды жүзеге асырады және УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p>	УАО Хаттамасы/Шешімі	-
2.29	<p>УАО банктің стратегиясын, саясаттарын және өзге ішкі құжаттарын банктің басшы қызметкерлеріне және банк қызметкерлеріне жеткізу тәртібін әзірлеуді қамтамасыз етеді және банк пен банк қызметкерлерінің оның талаптарын сақтау мониторингін жүзеге асырады.</p>	УАО	<p>1) УАО банктің оларға бекітілген учаскелері бойынша өз міндеттерін тиімді жүзеге асыру мақсатында банктің стратегиясы, саясаттары және өзге ішкі құжаттары бекітілгеннен және (немесе) оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізілгеннен кейін оларды басшы қызметкерлеріне және банк</p>	УАО Хаттамасы/Шешімі	-

		<p>қызметкерлеріне жеткізу тәртібінің жобасын алдын ала қарайды;</p> <p>2) УАО банктің басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және банк пен оның қызметкерлерінің банктің стратегиясын, саясаттарын және өзге ішкі құжаттарын банктің басшы қызметкерлеріне және банк қызметкерлеріне жеткізу тәртібін сақтауға мониторингті жүзеге асырады.</p> <p>Мониторинг нәтижелері бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпарат дайындауды жүзеге асырады және УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p>	УАО Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
2.30	УАО реттеуші есеп жасау мен берудің толықтығына, дәйектілігіне және уақтылығына мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады.	<p>УАО банктің басқармасынан, бар болған кезде - ішкі аудит бөлімшесінен ақпарат алады және реттеуші есеп жасау мен берудің толықтығына, дәйектілігіне және уақтылығына мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады.</p> <p>Мониторингті және бақылау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпарат дайындауды жүзеге асырады және УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.</p>	УАО Хаттамасы/ Шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

2.31	УАО банк саясаттарының және өзге ішкі құжаттарының стратегияға, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, тәуекелдер профиліне және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес келуіне мониторинг пен бағалауды жүзеге асырады.	УАО	УАО ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайды, банктің тәуекелдер көрінісін, Қазақстан Республикасының заңнамасындағы өзгерістерді талдайды. УАО банктің саясаттарын және өзге ішкі құжаттарын стратегияға, ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайға, банктің тәуекелдер профиліне және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес келу мәніне бағалауды жүзеге асырады. Талдау және бағалау қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне тиісті ақпарат дайындауды жүзеге асырады және УАО Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	УАО Хаттамасы/ Шешімі	жарты жылдықта 1 реттен кем емес
3. Басқарма					
3.1	Басқарма банктің ұйымдық құрылымының жобасын әзірлейді, мынадай талаптарға сай келеді (бірақ оларды шектемей): міндеттерді анық және нақты бөлу және есептілікте болу; банктің директорлар кеңесі мен УАО тарапынан тиімді бақылауды және қадағалауды, оның ішінде тәуекелдерді басқару жүйесін, ішкі бақылауды, комплаенс пен ішкі аудитті ескере отырып, жүзеге асыру; банк қызметінің барлық аспектілерін	Банк басқармасы	Банк басқармасы банктің ұйымдық құрылымының жобасын әзірлеу кезінде ағымдағы нарықтық және экономикалық жағдайды, тәуекелдер көрінісін, қаржылық әлеуетін, банк қызметі күрделілігінің мөлшерін, құрылымын, сипатын және деңгейін және Қағидаларды ескереді. Банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша	Банктің ұйымдық құрылымының жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	-

3.2	<p>тікелей желілік бақылау; мүдделер қақтығысын жою.</p> <p>Банк басқармасы банктің стратегия жобасын әзірлейді, ол кем дегенде, мыналарды қамтиды:</p> <p>1) жоспарланып отырған кезеңге банк қызметінің мақсаттары мен негізгі бағыттары;</p> <p>2) жоспарланып отырған кезеңге банк активтерінің өсуіне немесе қысқаруына қатысты банктің ниеті (жоспары);</p> <p>3) банктің бизнес-модельдері және банк қызметін дамытуға ниет білдірген экономика секторларын, нарықты, елдерді, өңірлерді анықтауды қоса алғанда нарықтың мақсатты сегменттері;</p> <p>4) нарықтық жағдайлар және әр түрлі көздерден (қаржыландыру көздері, олардың құрылымы және жоспарланған өзгерістер) алынған құралдарға қол жеткізу мүмкіндігі арасындағы өзара байланысты ескере отырып, өз активтерін, қаржыландыру көздерін, өтеу мерзімдерін тиімді әртарапталдыруды қамтамасыз ететін қаржыландыру стратегиясы;</p> <p>5) инвестициялардың түрлері, олардың құрылымы және жоспарланған өзгерістер, оның ішінде жаңа өнімдер мен қызметтерді</p>	Банк басқармасы	<p>Банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды қарау және беру үшін УАО-ға стратегия жобасын ұсынады.</p>	Стратегия жобасын қоса берумен банк басқармасының шешімі	<p>стратегия әзірленетін кезеңнің алдындағы жылғы I қазаннан кешіктірмей</p>
-----	--	-----------------	--	--	--

ендіруге және дамытуға байланысты тәуекелдер мен процесстерді бағалауды, сондай-ақ банктің осындай өнімдерді ендіру және дамыту бойынша ағымдағы мүмкіндіктерді бағалауды есепке ала отырып, оларды ендіру және дамыту бойынша;

б) тәуекелдерді басқару стратегиясы, оның ішінде тәуекелдің шекті деңгейін анықтайтын және оны анықтайтын (сандық және сапалы) өлшемдері;

7) тәуекелдің шекті деңгейін және банкті дамыту стратегиясын ескере отырып, банктің капитал деңгейін өзгерту бойынша ниеті;

8) еншілес ұйымдарға және олардың одан әрі дамуына инвестицияларға қатысты банктің ниеті (жоспары);

9) ақпарат технологиясын дамыту стратегиясы, оған мыналар кіреді: банк қызметіндегі ақпарат технологиясының бағыты мен рөлі; ақпарат технологиясының ағымдағы жай-күйінің, салалық стандарттарының және ақпарат технологиясын дамыту үрдісінің сипаттамасы;

бизнесінің стратегиялық мақсаттарына сәйкес бизнесті қолдауды қамтамасыз ету үшін ақпараттық жүйелердің мақсаттық жай-күйін анықтау (банк стратегиясы тұрғысынан ақпараттық жүйелерге қойылатын талаптар); автоматтандыруға тиіс банк

3.3	<p>қызметінің саласы және автоматтандыру реттілігі; ақпарат технологиясының мақсатты және ағымдағы жай-күйінің арасындағы ауытқудың талдауы; ақпарат технологиясын дамытудың негізгі қағидағтары мен бағыттары, ақпарат технологиясын басқару процесстерін жетілдірудің негізгі бағыттары және ақпарат технологиясын басқару құрылымы; ақпарат технологиясын дамыту бойынша жобалардың тізбесі; ақпарат технологиясын дамыту стратегиясын орындау үшін талап ететін бюджет; ақпарат технологиясы жұмысының сапасын бағалау және мақсатты көрсеткіштер; ақпарат технологиясын дамытудың ықтимал тәуекелдері мен баламалы нұсқалар; ақпарат технологиясын стратегиялық дамыту жоспарын іске асыруды басқару бойынша ұсынымдар. 10) банк қызметін стратегиялық дамытудың баламалары (оқиғаларды дамытудың теріс, оң және ең қолайлы нұсқалары).</p>	Банк басқармасы	1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банк тәуекелінің шекті деңгейін анықтау мен есептеу әдістемесінің жобасын қарау және банктің директорлар	Жобаны қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-
-----	--	-----------------	---	---	---

<p>өлшемдерін есептеу және анықтау тәртiбi;</p> <p>банк тәуекелiнiң шектi деңгейiн анықтау мен есептеу үшiн пайдаланылатын ақпарат және материалдар, әдiстерi мен құралдары; жауапты және банк тәуекелiнiң шектi деңгейiн есептеуге және анықтауға қатысатын банктiң тұлғалары/бөлiмшелерi;</p> <p>банк тәуекелiнiң шектi деңгейiн есептеу мен анықтау мерзiмi; рәсiмдердi және банк тәуекелiнiң шектi деңгейiн бақылау мен мониторингiне жауапты банктiң тұлғалары/бөлiмшелерi;</p> <p>тәуекелдiң шектi деңгейiн түзету талап етiлетiн талаптар мен негiздер.</p>	<p>кеңесiне ұсынымдар беру үшiн УАО-ға ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы банк тәуекелiнiң шектi деңгейiн анықтау (есептеу) жөнiндегi iс-шараларды жүзеге асырады. Банк басқармасы банк тәуекелiнiң шектi деңгейiн анықтау (есептеу) кезiнде баланстан тыс тәуекелдердi қоса алғанда, банкке тән барлық тәуекелдердi ескередi.</p> <p>Банк басқармасы тәуекелдердiң шектi деңгейiн анықтау (есептеу) қорытындылары бойынша банк тәуекелiнiң шектi деңгейiнiң банкке тән барлық тәуекелдерден болатын қаржылық және қаржылық емес салдарын бағалау нәтижелерiн қарау арқылы банк бизнесiнiң мөлшерiне, сипатына, күрделiлiгi деңгейiне сәйкес келу мәнiне бағалауды, оның iшiнде мыналарды пайдалану арқылы жүзеге асырады:</p> <p>сандық талдаудың нәтижелерi; сезiмталдықты талдау және стресс-тестiлеу;</p> <p>тарихи тәжiрибенi зерделеу; банк қабылдауға дайын тәуекелдiң жиынтық деңгейiнiң жоғарғы шегiн кейiннен анықтауға арналған тәуекелдердiң жекелеген</p>	<p>Есептi қоса бере отырып банк басқармасының шешiмi</p>	<p>стратегия әзiрленетiн кезеңнiң алдындағы жылғы 1 қазаннан көшiктiрмей</p>
--	--	--	--

		<p>түрлеріне жеке лимиттер белгілеу.</p> <p>Банк басқармасы есепті дайындайды, онда мыналар қамтылады:</p> <p>тәуекелдердің шекті деңгейін анықтау және есептеу және оларды банк тәуекелдерінің ағымдағы деңгеймен салыстыру нәтижелері;</p> <p>тәуекелдердің мөлшеріне қарай шығынға ұшыраған жағдайда банк ұстап тұруы тиіс капитал деңгейі;</p> <p>басшылық шығынға ұшыраған жағдайда капиталды қалпына келтіру үшін қабылдайтын жоспарланатын іс-қимылдар;</p> <p>тәуекелдердің шекті деңгейін банк бизнесінің мөлшеріне, сипатына, күрделілігі деңгейіне сәйкес келу мәніне бағалау нәтижелері.</p> <p>Банк басқармасы банктің директорлар кеңесіне қарау және ұсынымдарды беру үшін УАО-ға есепті ұсынады.</p>	
		<p>Банк басқармасы стратегияны іске асыру туралы есеп дайындауды жүзеге асырады және қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға есепті жібереді.</p>	
	<p>Банк басқармасы</p>		
<p>3.4</p>	<p>Банк басқармасы банк стратегиясының орындалуын қамтамасыз етеді.</p>		
	<p>Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>		<p>жарты жылдықта 1 реттен кем емес</p>

3.5	Банк басқармасы бюджетті қалыптастырады және оның орындалуына мониторингті жүзеге асырады.	Банк басқармасы	1) банк басқармасы ағымдағы және болашақ бәсекелі экономикалық ортаны және нормативтік құқықтық базаны ескере отырып, бюджеттің жобасын әзірлейді. Банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға бюджеттің жобасын жібереді;	Бюджеттің жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	бюджет әзірленетін кезеңнің алдындағы жылдың 31 қазаннан кешіктірмей
3.6	Банк басқармасы банктің кадр саясатын әзірлейді және оның банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер профиліне, қол жеткізілген нәтижелеріне және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуіне мониторингті жүзеге асырады. Кадр саясаты құзыретті басшы қызметкерлерді банк қызметіне тартуды қамтамасыз ететін	Банк басқармасы	2) банк басқармасы ай сайынғы негізде бюджеттің орындалуы бойынша ақпарат алады. Қажеттілігіне қарай, банк басқармасы бюджетке өзгерістер енгізуге бастамашы болады. Банк басқармасы банктің директорлар кеңесіне ақпарат дайындау үшін бюджеттің орындалуы туралы есепті УАО-ның қарауына жібереді	Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
			1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің кадр саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады;	Кадр саясатының жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-
			2) банк басқармасы кадр саясатының банктің стратегиясына, ұйымдық құрылымына, тәуекелдер профиліне, қол жеткізілген	Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	жартыжылдықта 1 реттен кем емес

	<p>стандарттарды, талаптарды және тетіктерді белгілейді және мыналарды қамтамасыз етеді:</p> <p>банк қызметіне байланысты процестер мен тәуекелдерді басқаруға қабілетті тиісті тәжірибесі, біліктілігі және мінсіз іскерлік беделі бар қызметкерлердің болуы;</p> <p>функциялар мен міндеттерді тиімді жүзеге асыру үшін жеткілікті ресурстар саны мен бюджетті ұстап тұру;</p> <p>өз міндеттемелерін орындау барысында мүдделер қактығысын жою;</p> <p>«негізгі қызметкер» тәуекелін төмендету;</p> <p>сыйақылар, сондай-ақ материалдық көтермелеудің басқа да түрлерін төлеу тәртiбiн қоса алғанда, қызметкерлерге жалақы төлеу тәртiбi; банк қызметкерлері жұмысының тиімділігін бағалауды жүргізу.</p>	<p>нәтижелеріне және Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес келуіне мониторингті жүргізеді, сондай-ақ банк және оның қызметкерлерінің кадр саясатын сақтауына мониторинг мен бақылауды жүзеге асырады. Банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша есеп дайындайды және қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға жібереді.</p>		3.7
Банк басқармасы	Банк басқармасы	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің есеп саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банктің және оның қызметкерлерінің есеп саясатын сақтауы туралы есеп жасайды,</p>	Есеп саясатының жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-
			Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

3.8	<p>Банк басқармасы тарифтік саясатты әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің тарифтік саясатты сақтауына мониторингті жүзеге асырады.</p> <p>Тарифтік саясатқа мыналар кіреді, бірақ мынадай құрамдас бөліктермен шектелмейді:</p> <p>тәуекелдің сараланғандығын ескере отырып, банк активті және пассивті операцияларды жүзеге асырған кездегі тарифтік саясаттың мақсаты мен міндеттері;</p> <p>банк қызметтеріне сұраныс пен бағаларды нарықтық талдау жүргізу тәртібі мен рәсімдері;</p> <p>пайыздық мөлшерлемелер мен тарифтер құрылымын қалыптастыру және банк қызметтерінің барлық түрлері бойынша пайыздық мөлшерлемелер мен тарифтер алынатын құрамдас бөліктерді ашу тәртібі мен рәсімдері;</p> <p>банк үшін қолайлы пайыздық мөлшерлемелер мен тарифтердің шекті төмен және жоғары шектері, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, оларды қолдану және жүйелі түрде қайта қарауды ескере ала отырып оларды бекіту тәртібіне қойылатын талаптар;</p> <p>банк қызметтерінің бағаларын</p>	Банк басқармасы	<p>қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға жібереді.</p> <p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің тарифтік саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің тарифтік саясатты сақтауы туралы есеп жасайды, қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ның қарауына жібереді.</p>	Есеп саясатының жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
-----	--	-----------------	--	--	-----------------------------

	анықтау әдісін тандау критерийлері, сондай-ақ банк қызметінің сипаты мен күрделілігі деңгейін бағалауға негізделген әдістемелерге қойылатын талаптар; баға белгілеу процесіне қатысушылар және ақпаратпен алмасуды қоса алғанда, олардың арасындағы өзара іс-қимыл тәртібі; банк клиенттерін олардың өзгеруі туралы ақпаратты қоса алғанда, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, банк қызметтерін ұсыну талаптары туралы уақтылы хабардар ету тәртібі мен рәсімдері.		Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 4-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып кредит саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің кредит саясатын сақтауына мониторингті жүзеге асырады.	Банк басқармасы	1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің кредит саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады; 2) банк басқармасы кредит саясатты іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 4-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді; 3) банк басқармасы банк және оның қызметкерлерінің кредит саясатын сақтауына мониторинг, сондай-ақ банктің кредит	Саясаттың жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-
3.9				Ішкі құжаттар жобаларын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-	тоқсанына 1 реттен кем емес

3.10	Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 5-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, өтімділік тәуекелін басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің өтімділік тәуекелін басқару саясатын сақтауына мониторингті жүзеге асырады.	Банк басқармасы	<p>саясатының сапасына мониторинг және талдау жүргізеді.</p> <p>Банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің кредит саясатын сақтауы туралы, сондай-ақ кредиттік портфель сапасының жай-күйі туралы есепті жасайды, қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін оны УАО-ға жібереді.</p>		
			<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің өтімділік тәуекелін басқару саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады.</p>	Саясаттың жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-
			<p>2) банк басқармасы банктің өтімділік тәуекелін басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 5-тарағында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді;</p>	Ішкі құжаттар жобаларын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-
			<p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің банктің өтімділік тәуекелін басқару саясатын сақтауы</p>	Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

3.11	Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 6-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, нарықтық тәуекелді басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің нарықтық тәуекелді басқару саясатын сақтауына мониторингті жүзеге асырады.	Банк басқармасы	<p>туралы есеп жасайды, қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін оны УАО-ға жібереді.</p> <p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің нарықтық тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы банктің нарықтық тәуекелді басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 6-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірледі және ендіруді қамтамасыз етеді;</p>	Саясаттың жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-
3.12	Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 7-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, капиталды басқару саясатын әзірлейді және банк және оның	Банк басқармасы	<p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің нарықтық тәуекелді басқару саясатын сақтауы туралы есеп жасайды, қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін оны УАО-ға қарау үшін жібереді.</p> <p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша капиталды басқару саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне</p>	Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
			Саясаттың жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі		-

	<p>қызметкерлерінің капиталды басқару саясатын сақтауына мониторингті жүзеге асырады.</p>		<p>ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы капиталды басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 7-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің капиталды басқару саясатын сақтау туралы есеп жасайды, қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін оны УАО-ға жібереді.</p>	<p>Ішкі құжаттар жобаларын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>-</p>
<p>3.13</p>	<p>Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 8-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, рентабельділікті басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің рентабельділікті басқару саясатын сақтауына мониторингті жүзеге асырады.</p>	<p>Банк басқармасы</p>	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша банктің рентабельділікті басқару саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы рентабельділікті басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 8-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы мониторинг</p>	<p>Саясаттың жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>-</p>
				<p>Ішкі құжаттар жобаларын бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен</p>

			<p>қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің рентабельділікті басқару саясатын сақтау туралы есеп жасайды, қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін оны УАО-ға жібереді.</p>	<p>отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>кем емес</p>
<p>3.14</p>	<p>Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 9-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, операциялық тәуекелді басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің операциялық тәуекелдерді басқару саясатын сақтауына мониторингті жүзеге асырады.</p>	<p>Банк басқармасы</p>	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша операциялық тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы операциялық тәуекелді басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 9-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің операциялық тәуекелді басқару саясатын сақтау туралы есепті жасайды, қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін оны УАО-ға жібереді.</p>	<p>Саясаттың жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p> <p>Ішкі құжаттар жобаларын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>

3.15	Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 10-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, қызметтің үзіліссіздігін басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің қызмет үздіксіздігін басқару саясатын сақтауына мониторингті жүзеге асырады.	Банк басқармасы	1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша қызметтің үзіліссіздігін басқару саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады; 2) банк басқармасы қызметтің үзіліссіздігін басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 10-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді;	Саясаттың жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-
3.16	Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 11-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын сақтауына мониторингті жүзеге асырады.	Банк басқармасы	3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің қызметтің үзіліссіздігін басқару саясатын сақтау туралы есепті жасайды, қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін оны УАО-ға жібереді. 1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады. 2) банк басқармасы ақпараттық технологиялар тәуекелдерін	Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	жылына 1 реттен кем емес
				Саясаттың жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-
				Ішкі құжаттардың жобаларын қоса	-

	<p>басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 11-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді, сондай-ақ банктің бюджетін қалыптастыру кезінде ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару үшін ресурстардың жеткіліктілігін қамтамасыз етеді;</p>	<p>басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 11-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді, сондай-ақ банктің бюджетін қалыптастыру кезінде ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару үшін ресурстардың жеткіліктілігін қамтамасыз етеді;</p>	<p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің ақпараттық технологиялар тәуекелдерін басқару саясатын сақтау туралы есепті жасайды, қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін есепті УАО-ға жібереді.</p>	<p>Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>
<p>3.17</p>	<p>Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 12-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын сақтауына мониторингті жүзеге асырады.</p>	<p>Банк басқармасы</p>	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 12-тарауында</p>	<p>Саясаттың жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>-</p>
			<p>Ішкі құжаттар жобаларын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>-</p>	

			<p>белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және ендіруді қамтамасыз етеді, сондай-ақ банктің бюджетін қалыптастыру кезінде ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару үшін ресурстардың жеткіліктілігін қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы мониторинг қорытындылары бойынша банк және оның қызметкерлерінің ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерін басқару саясатын сақтау туралы есепті жасайды, қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін есепті УАО-ға жібереді.</p>	<p>Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>
<p>3.18</p>	<p>Банк басқармасы Қағидалардың осы қосымшасының 13-тармағында белгіленген талаптарды ескере отырып комплаенс-тәуекелді басқару саясатын әзірлейді және банк және оның қызметкерлерінің комплаенс-тәуекелді басқару саясатын сақтауына мониторингті жүзеге асырады.</p>	<p>Банк басқармасы</p>	<p>1) банк басқармасы әзірлеу қорытындылары бойынша комплаенс-тәуекелді басқару саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдарды беру үшін УАО-ға ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы комплаенс-тәуекелді басқару саясатын іске асыру мақсатында Қағидалардың осы қосымшасының 13-тармағында белгіленген талаптарды ескере отырып банктің ішкі құжаттарын әзірлеуді және енгізуді қамтамасыз етеді;</p>	<p>Саясат жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>-</p>
			<p>Ішкі құжаттардың жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>		<p>-</p>

<p>3) банк басқармасы банктің комплаенс-бақылау бойынша бөлімшесінен олардың туындау себептері мен оларды жою бойынша ұсынымдарды көрсете отырып комплаенс-тәуекелді басқару барысында анықталған бұзушылықтар мен кемшіліктер туралы ақпаратты алады.</p> <p>Банк басқармасы алынған ақпаратты талдау нәтижелері бойынша комплаенс-тәуекелді басқару жүйесінің қызмет ету тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған түзетуші немесе тәртіптік жаза қолдану шараларын қабылдауды қамтамасыз етеді.</p> <p>Банк басқармасы жүргізілген жұмыстардың қорытындылары бойынша қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсыным беру үшін УАО ақпаратты дайындайды;</p>	<p>Ақпаратты қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>тоқсанына 1 реттен кем емес</p>
<p>4) банк басқармасы комплаенс-бағдарлама (жоспар) жобасын әзірлейді.</p> <p>Банк басқармасы әзірлеудің қорытындысы бойынша комплаенс-бағдарлама (жоспар) жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ұсынады;</p>	<p>Жобаны қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>жыл сайын</p>
<p>5) банк басқармасы комплаенс-</p>	<p>Жобаны қоса бере</p>	<p>-</p>

			<p>тәуекелдің туындауына әкеп соғуы мүмкін бұзушылықтардың (оқиғалар, мәмілелер) маңыздылығын анықтаудың әдісі мен тәртібін белгілейтін ішкі құжаттың жобасын әзірлейді.</p> <p>Банк басқармасы әзірлеудің қорытындысы бойынша ішкі құжаттың жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ұсынады;</p> <p>б) банк басқармасы комплаенс-тәуекелдің туындауына әкеп соғуы мүмкін кез келген маңызды бұзушылықтар (оқиғалар/мәмілелер) туралы банктің директорлар кеңесіне шұғыл хабарлайды.</p>	<p>отырып банк басқармасының шешімі</p>	
3.19	<p>Банк басқармасы банктік қызметті көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібін әзірлейді әрі банк және оның қызметкерлерінің осы тәртіпті сақтауына мониторингті жүзеге асырады.</p> <p>Банктік қызметті көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі Қазақстан Республикасы заңнама талаптарын ескереді және мыналарды:</p> <p>1) банктерге келіп түсетін өтініштерді қабылдауды, бастапқы өңдеуді, тіркеуді қоса алғанда, клиенттердің</p>	Банк басқармасы	<p>1) әзірлеудің қорытындылары бойынша банктік қызметті көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібінің жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ұсынады.</p> <p>2) банк басқармасы тоқсан сайын банктің комплаенс-бақылау бойынша бөлімшесінен, банктің клиенттердің өтініштері бойынша іс-қағаздарын жүргізуге жауапты бөлімшеден және банктің өзге</p>	<p>Жобаны қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>жылына 1 реттен кем емес</p>

	<p>арыздар (шағымдары) бойынша іс қағаздарын жүргізу рәсімдерін және клиенттер өтініштерінің жауаптарын;</p> <p>2) банктің клиенттердің өтініштері бойынша іс-қағаздарын жүргізуге жауапты құрылымдық бөлімшесін;</p> <p>3) клиенттің өтінішіне жауапты өңдеу мен дайындау және тиісті қол қою тапсырылатын жауапты адамды (құрылымдық бөлімшені) белгілеу үшін банктің басшы қызметкерлеріне келіп түскен өтініштерін жеткізу (беру) рәсімін;</p> <p>4) клиенттердің өтініштерін уақтылы өңдеу және клиенттердің өтініштеріне жауапты дайындау мерзімдерін;</p> <p>5) клиенттердің өтініштерін қарау және клиенттердің өтініштеріне жауап дайындау кезіндегі банктің құрылымдық бөлімшесінің өзара іс-қимылы тәртібін;</p> <p>6) банк басшылығының клиенттерді жеке қабылдауын ұйымдастыру тәртібін;</p> <p>7) банк клиенттерінен келіп түскен өтініштердің жіктеуішін жүргізу тәртібін және рәсімін белгілейді.</p>	<p>бөлімшелерінен тиісті ақпаратты алады.</p> <p>Банк басқармасы алынған ақпаратты талдаудың нәтижелері бойынша банктік қызметті көрсету барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау бойынша жұмыстардың тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған түзетуші немесе тәртіптік жаза қолдану шараларын қабылдауды қамтамасыз етеді.</p> <p>Банк басқармасы жүргізілген жұмыстардың қорытындылары бойынша қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ақпаратты дайындайды.</p>	
3.20	Банк басқармасы	<p>1) банк басқармасы әзірлеудің қорытындысы бойынша ішкі бақылау саясатының жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ұсынады;</p> <p>2) банк басқармасы ішкі бақылау саясатын іске асыру мақсатында</p>	<p>Саясат жобасын қоса бере отырып банк басқармасының шешімі</p> <p>Ішкі құжаттардың жобасын қоса бере</p>
			-

3.21	Банк басқармасы банк қызметкерлері банк қызметіне қатысты бұзушылықтар туралы	Банк басқармасы	<p>Қағидалардың осы қосымшасының 14-тарауында белгіленген талаптарды ескере отырып, банктің ішкі құжаттарын әзірледі және енгізуді қамтамасыз етеді;</p> <p>3) банк басқармасы банктің бақылау қызметін жүзеге асыратын құрылымдық бөлімшелерден олардың туындау себептері мен оларды жою бойынша ұсынымдарды көрсете отырып ішкі бақылауды жүзеге асыру барысында анықталған бұзылулар және кемшіліктер туралы ақпаратты алады.</p> <p>Банк басқармасы алынған ақпаратты талдаудың нәтижелері бойынша ішкі бақылау жүйесінің жұмыс істеу тиімділігін қамтамасыз етуге бағытталған түзетуші немесе тәртіптік жаза қолдану шараларын қабылдауды қамтамасыз етеді.</p> <p>Банк басқармасы жүргізілген жұмыстардың қорытындылары бойынша қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ақпаратты дайындайды.</p> <p>Банк басқармасы әзірледінің қорытындылары бойынша қарау және банктің директорлар</p>	отырып банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
				Ақпаратты қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	
				Саясат жобасын қоса бере отырып банк	-

	конфиденциалды хабарлай алатын рәсімдерді белгілейтін ішкі құжаттарды әзірлейді.		кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ішкі құжаттың жобасын ұсынады.	басқармасының шешімі	
3.22	Банк басқармасы ішкі және сыртқы аудиттің нәтижелері бойынша анықталған бұзушылықтар мен кемшіліктерді жоюды қамтамасыз етеді.	Банк басқармасы	Банк басқармасы ішкі және сыртқы аудиттің нәтижелері бойынша есепті қарайды және талқылайды. Ішкі және сыртқы аудиттің нәтижелері жөнінде есепті қараудың қорытындысы бойынша банк басқармасының Хаттамасы/Шешімі ресімделеді.	Банк басқармасының шешімі	-
3.23	Банк басқармасы: банкнің сыртқа аудиторын іріктеуге арналған критерийлер тізбесін; сыртқа аудиторды жалдау шартын; қаржылық есептілік аудиті, сондай-ақ банкке және банк бақылау жүргізетін ұйымдарға аудиторлық емес қызметтерді ұсынғаны үшін аудиторлық ұйымның қызметтерге ақы төлеу тәртібі және талаптарын анықтауды қоса алғанда, сыртқы аудитті тарту саясатын/рәсімін әзірлейді.	Банк басқармасы	Банк басқармасы әзірлеудің қорытындысы бойынша сыртқы аудитті тарту саясатын/рәсімінің жобасын қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ұсынады.	Сыртқы аудитті тарту саясатын/рәсімін қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	-
3.24	Банк басқармасы банктің директорлар кеңесінің міндеттерін тиімді орындауы мақсатында банктің директорлар кеңесіне банктің және ол бақылайтын ұйымның қызметі туралы толық, дәйекті және уақтылы ақпаратты тұрақты негізде беруді қамтамасыз ететін басқару ақпараты жүйесінің жұмыс істеуін белгілейтін тәртіпті әзірлейді.	Банк басқармасы	Банк басқармасының әзірлеудің қорытындысы бойынша жобаны қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО ұсынады.	Жобаны қоса бере отырып банк басқарманың шешімі	-

		<p>Басқару ақпараты жүйесінің жұмыс істеуін белгілейтін тәртіпке ақпаратты уақтылы және толық көлемде дайындауға және банктің директорлар кеңесіне жеткізу үшін жауапты адамдарды, құрылымдық бөлімшелерді, банк органдарын көрсете отырып, банктің директорлар кеңесіне банктің және ол бақылайтын ұйымның қызметі туралы басқару ақпаратын беру критерийі, құрамы, қалыптастыру жиілігі және нысаны кіреді.</p> <p>Басқару есептілігінің нысаны Қағидалардың осы қосымшасының 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 және 15-тармақтарында белгіленген талаптарды ескеретін мәліметтерден, сондай-ақ:</p> <p>банк қызметі тиімділігінің негізгі көрсеткіштері бойынша; стресс-тестілеу мен банк тәуекелдерінің өзара байланыстылығын бағалаудың және анықтаудың басқа құралдарының нәтижелері бойынша; тәуекелдердің банктің қаржылық жай-күйіне әсерін бағалау бойынша, оның ішінде банктің кірістері мен шығыстарындағы өзгерістерді бағалау, меншікті капитал мөлшері мен жеткіліктілігін бағалау бойынша, өзгерістерді туындатқан және қызмет тиімділігінің негізгі көрсеткіштеріне ықпал ететін негізгі факторлары мен</p>
--	--	---

3.25	себептерін анықтау бойынша мәліметтерден тұрады. Банк басқармасы банктің стратегиясын, саясатын және өзге ішкі құжаттарын бекіткеннен және (немесе) оларға өзгерістер мен толықтыруларды енгізгеннен кейін күнтізбелік 10 күн ішінде банктің басшы қызметкерлеріне және банк қызметкерлеріне бекітілген қызмет учаскесі бойынша жеткізуді белгілейтін тәртіпті әзірлейді әрі банк және оның қызметкерлерінің осы тәртіпті сақтауына мониторингті жүзеге асырады.	Банк басқармасы	1) банк басқармасы әзірлеудің нәтижесі бойынша жобаны қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ұсынады; 2) банк басқармасы банктің басшы қызметкерлеріне және банк қызметкерлеріне банктің стратегиясын, саясатын және өзге ішкі құжаттарын жеткізу тәртібін банк және оның қызметкерлерінің сақтауына бақылауды жүзеге асырады. Банк басқармасы нәтижелер бойынша қажеттілігіне қарай түзетуші немесе тәртіптік жаза қолдану шараларын қабылдауды қамтамасыз етеді. Банк басқармасы мониторингтің қорытындысы бойынша тиісті ақпаратты дайындайды, жобаны қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ұсынады.	Жобаны қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес
3.26	Банк басқармасы уәкілетті органға дәйекті және толық реттеуші есептіліктің уақтылы ұсынылуын қамтамасыз етеді.	Банк басқармасы	Банк басқармасы тұрақты негізде дәйекті және толық реттеуші есептіліктің уәкілетті органға уақтылы ұсынылуын бақылауды жүзеге асырады. Бақылаудың нәтижелері бойынша қажеттілігіне қарай түзетуші немесе тәртіптік жаза қолдану шараларын қабылдауды	Ақпаратты қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес

				қамтамасыз етеді. Банк басқармасы мониторингтің қорытындысы бойынша тиісті ақпаратты дайындайды, жобаны қарау және банктің директорлар кеңесіне ұсынымдар беру үшін УАО-ға ұсынады.			
3.27	Банк басқармасы өз қызметінің нәтижелері туралы есепті дайындайды.	Банк басқармасы	Банк басқармасы дайындау қорытындылары бойынша банк басқармасының қызметін бағалау үшін өз қызметінің нәтижелері туралы есепті банктің директорлар кеңесіне жібереді.	Есепті қоса бере отырып банк басқармасының шешімі	тоқсанына 1 реттен кем емес		
4. Кредиттік тәуекелді басқарудың ерекшеліктері							
4.1	Банк ағымдағы нарықтық жағдайға, банк операцияның стратегиясына, мөлшеріне, күрделі деңгейіне сәйкес келетін кредиттік тәуекелді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және оны жабу үшін меншікті капитал жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында топішілік операцияларды ескере отырып банктің кредиттік тәуекелін тиімді анықтауды, өлшеуді, мониторингін және бақылауды қамтамасыз етеді. Кредиттік тәуекелді басқару жүйесіне, кемінде мына құрамдас бөліктер жатады: 1) кредиттік саясат; 2) кредиттік шешімдер қабылдау стандарттар мен рәсімдері; 3) кредиттік басқару; 4) кредиттік мониторинг;	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Кредиттік тәуекелді басқару жүйесін ұйымдастыру кезінде банк ағымдағы нарықтық жүйені талдайды, банктің стратегиясын қарайды және операцияның мөлшері мен деңгейін ескереді және кредиттік тәуекелді басқару жүйесінің құрамдас бөліктерін қамтитын ішкі құжаттарды әзірлейді.	-	-		

<p>5) проблемалық кредиттерді басқару; 6) басқару ақпаратты жүйесі; 7) ішкі бақылау; 8) ішкі аудит бөлімшесінің кредиттік тәуекелді басқару жүйесінің тиімділігін бағалауы.</p>	<p>Банк мыналардан тұратын, бірақ төмендегілермен шектелмейтін кредиттік саясатты әзірлейді: 1) қолда бар ресурстар мен капиталдарды ескере отырып кредиттік портфельдің барабар сапасын қолдауды қамтамасыз ететін банктің кредиттік қызметінің мақсаты; 2) банктің кредиттік қызметінің бағыты, оның ішінде банк беру валютасымен, шекті мөлшерімен, құнымен, қайтарымдылығымен, кредиттеу мерзімі өнімнің, қызметтің, кредиттің нысандары мен мақсаттарының арнайы ерекшеліктерін ескере отырып, қарыз алушылардың (қарсы агенттердің) кредит қабілеттілігін бағалау көрсеткіштерімен ұсынғысы келетін кредиттеу өнімі мен қызметтерінің түрі; 3) тәуекелдің мөлшері мен түрін қоса алғанда, кредиттік тәуекелдің шекті деңгейі; 4) банктің жауапты адамдарын (органдарын, бөлімшелерін), жауапкершілік және есептілік деңгейлерін қоса алғанда, кредиттеу</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Кредиттік саясатты әзірлеу кезінде банк мына факторларды ескереді, бірақ олармен шектелмейді: банк стратегиясын және банктің кредиттік тәуекелге ұшырататын қызмет түрлері; банк тәуекелінің шекті деңгейі; банк бизнесінің мөлшері, сипаты мен күрделілігі; банктің кредиттік тәуекелге ұшырау мөлшері және оның банктің қаржылық жағдайына ықпал етуін бағалау; тәуекелдерді, оның ішінде сезімталдықты және стресс тестілеуді талдау арқылы алынған тәуекелдерді бағалаудың нәтижесі; банк бұрын қолданған кредиттік тәуекелдерді басқару рәсімдерінің тиімділігі; кез келген әлеуетті ішкі ұйымдық өзгерістерге және (немесе) нарықтық жағдайлардың сыртқы өзгерістеріне қатысты күтулер; Қазақстан Республикасының заңнамасы.</p>	<p>Банктің ішкі құжаттары</p>	<p>-</p>
<p>4.1.1</p>					

				<p>бойынша операцияларды жүргізуге және кредиттік тәуекелді басқаруға байланысты шешімді қабылдау жүйесі мен тәртібі;</p> <p>5) кредиттік процеске қатысушылар және ақпарат алмасуды қоса алғанда, олардың арасындағы өзара іс-қимыл тәртібі, сондай-ақ кредиттік функцияларды жүзеге асыратын қызметкерлердің кәсіби сапаларына қойылатын талаптарды;</p> <p>6) стандарттар мен кредиттік шешімдерді қабылдау рәсімдері, оның ішінде кредиттерді қарау, мақұлдау, бекіту және есепке алу белгілері, тәртібі мен рәсімдерін, сонымен қатар банкпен ерекше қатынастағы адамдарды кредиттеуге қатысты, кредиттік тәуекелді шоғырландыру тәуекеліне шектеу мақсатындағы кредиттеу лимиттері, кепілдік қамтамасыз етуге қатысты рәсімдер;</p> <p>7) банктің меншікті капиталының бес және одан да артық пайызынан асатын кредиттер бойынша және банкпен ерекше қатынастағы адамдарға байланысты адамдарға берілген кредиттер бойынша оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізу тәртібін қоса алғанда, кредиттер берумен байланысты шарттарды әзірлеу, келісу мен бекіту рәсімдері мен тәртібі;</p> <p>8) кредиттердің қайтарымдылығын қамтамасыз ету құралдарын қоса</p>
--	--	--	--	--

4.1.2	<p>алғанда, кредиттік тәуекелді басқару әдістері, сондай ақ оларды қолдануды бақылау рәсімдері;</p> <p>9) кредиттік тәуекелді басқару әдістерін пайдаланудың қолайлығын анықтау әдістемесі. Бақылаудың қандай да бір әдісін пайдаланудың қолайлығын анықтау үшін банк мына факторларды ескереді:</p> <p>өз білімі мен әдісті пайдалану тәжірибесін;</p> <p>экономикалық тиімділігін;</p> <p>қарыз алушының қарсы агенттердің түрі және қарыз алушының қарсы агенттердің қаржылық жағдайы;</p> <p>кредиттеудің қандай бір түріне тән тәуекелдің күрделілігі және деңгейі;</p> <p>10) кредиттік басқару мен мониторингтің тәртібі мен рәсімі;</p> <p>11) кредиттік портфель тәуекелдерінің стресс-тестілеудің әдіснамасын қоса алғанда, стресс-тестілеуді жүзеге асыру тәртібі;</p> <p>12) бағалаушыларға қойылатын талаптар (ішкі, сыртқы);</p> <p>13) проблемалық кредиттерді басқару рәсімдері.</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-
-------	--	--	---------------------------------	------------------------	---

бойынша жеке және заңды тұлғаларға (оның ішінде банкпен айрықша қатынастағы адамдар мен банк қызметкерлері) кредит беру талаптары;

2) қарыз алушының/қарсы агенттердің ақпаратына, оның ішінде кредит беру туралы шешім қабылдау үшін қажетті қаржылық ақпаратына қойылатын талаптар;

3) кредиттеу секторын талдауды, қарыз алушының кредиттік тарихын, сондай-ақ кредиттің сапасын толық бағалауды қамтамасыз ететін, сандық және сапалық факторлар негізіндегі рейтингтік жүйені көздейтін корпоративтік кредиттеу әдіснамасы;

4) сандық және сапалық сипаттамаға негізделген кредиттік скоринг әдіснамасы және оларды пайдалану тәртібі;

5) кредит берілетін рейтингтің ең төменгі шекті деңгейін белгілеу;

6) кредиттік саясаттан, стандарттардан, рәсімдерден, лимиттерден ауыпқуды мақұлдау, бекіту, талдау және мониторингі тәртібі және рәсімдері;

7) қарыз алушылардың рейтингтерін және (немесе) скорингтік бағалауды ескере ала отырып кредиттер бойынша кредиттік лимиттер мен сыйақы мөлшерлемелерін белгілеу; Кредиттеу лимиттері, оның ішінде бланктік кредиттер бойынша, қарыз

алушынын/қарсы агенттердің валоталары, елдері, салалары, санаттары (қаржылық ұйымдар, корпоративтік, бөлшектік кедиттеу), өнімдері, байланысты тараптар топтары бойынша және бір қарыз алушыға белгіленеді;

8) кредиттер беру туралы өтініштерді қарау, мақұлдау,

оның ішінде байланысты кредиттеуге қатысты кредиттерді беру (беруден бас тарту) туралы шешімдерді қабылдау тәртібі мен рәсімдері;

9) төмендегілерді айқындайтын кепілді қамтамасыз етуге қатысты рәсімдер:

- 1) кепілдің түрі және олардың қолайлылығының критерийі;
- 2) кепіл құрылымына қойылатын талаптар;
- 3) кепіл түрлері бойынша лимиттер;
- 4) қамтамасыз етудің жалпы құрылымындағы өтімділігі жоғары кепілдің үлесі, кепіл құнына қатысты қарыз сомасының арақатынасын сипаттайтын коэффициент;
- 5) кепілді қамтамасыз етудің заңды күшін қамтамасыз ету рәсімі;
- 6) қарыз алушының өндірістік қызметі көрсеткіштерінің өзгеруін, қамтамасыз етудің сақталуын, оның ішінде оның төтенше жағдайларға ұшырауын ескере отырып кепілдік қамтамасыз ету жеткіліктілігін

4.1.3	<p>бағалаудың шұғыл әдістері.</p> <p>Банк мыналардан тұрады, бірақ олармен шектелмейтін кредитті басқару тәртібі мен рәсімдеріне сәйкес кредитті басқаруды жүзеге асырады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ұсынылған кредиттік құжаттардың кредит беру талаптарына сәйкестігін тексеру рәсімдері; 2) жасалған кредиттік шарттардың кредиттік шешім талаптарына сәйкестігін тексеру рәсімдері; 3) кредиттік досьені қалыптастыру және жүргізу; 4) кредиттерді есепке алу рәсімдері; 5) кредиттік тәуекелді басқару мақсаттары үшін қарыз алушылар/ қарсы агенттер туралы мәліметтердің маңызын арттыру рәсімі. 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-
4.1.4	<p>Банк мыналардан тұрады, бірақ олармен шектелмейтін кредиттік мониторинг тәртібі және рәсімдеріне сәйкес кредиттік мониторингі жүзеге асырады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредиттік тәуекелді анықтау, өлшеу, мониторингі және бақылау тәртібі мен рәсімдері; 2) провизиялардың (резервтердің) негізді және барабар есебін қамтамасыз ететін уәкілетті органның және ҚЕХС талаптарын ескере отырып, кредиттер бойынша құнсыздану белгісі бар провизияларды (резервтерді) есептеу әдістемесі; 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-

3) кредиттерді жіктеу тәртібі және рәсімдері; 4) кредиттер сапасын нақты бағалауды, негізделген жіктеуді және провизияларды қалыптастыруды қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін сандық және сапалық факторлар негізінде қарыз алушылардың /қарсы агенттердің, эмитенттердің рейтингтерін тұрақты қайта қарау.	Банк тұрақты негізде кредиттік тәуекелдің әлеуетті қауіпті көздерін анықтау және стресті жағдайларды іске асыру салдарынан болуы мүмкін күтілетін шығындарды бағалау үшін стресс-тестілеуді жүргізеді. Стресс-тестілеуді банк мына әдістерді қолдана отырып жүргізеді (бірақ олармен шектелмейді): сценарийлік талдау; сезімталдықты талдау. Банк стресс-тестілеуді жүзеге асыру кезінде мына стресс-тестілеудің сценарийлерін пайдаланады, бірақ олармен шектелмейді: жалпы және экономикаының жекелеген салалары бойынша экономикалық өсудің құлдырауын қоса алғанда, елдің экономикалық конъюнктураның төмендеуіне ықпалын бағалауға негізделетін жалпы экономикалық сценарий. Жалпы экономикалық сценарий бойынша стресс-тестілеу кемінде жылына бір рет жүргізіледі;	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Сценарийлік талдау айрықша, бірақ болуы мүмкін жағдай орын алған жағдайда банк қызметіне тәуекелдің бірқатар факторларының әлеуетті бір мезгілде ықпал етуін бағалауға мүмкіндік береді. Сезімталдықтың талдауы тәуекелдің тапсырылған факторы өзгерістерінің банктің кредиттік портфеліне тікелей ықпалын бағалайды. Стресс-тестілеуді жүзеге асыру кезінде кредиттік портфель бойынша ықтимал шығындардың ең жоғары көлемін анықтау мақсатында банктің кредиттік қызметінің барлық бағыттарына стресс-тестілеудің ықпалын бағалау қамтамасыз етіледі. Стресс-тестілеудің сценарийлерін әзірлеу кезінде пайдаланылатын болжамдарды банк дербес, оның ішінде тарихи	Банктің ішкі құжаттары	-	

	<p>жергілікті стресті факторлар, оның ішінде банктің кредиттік қызметінің ерекшеліктеріне және кредиттік портфельінің құрылымына байланыстылардың ықпалын бағалауға негізделетін банк бизнесіне тән сценарий. Банк бизнесіне тән сценарий бойынша стресс-тестілеу жылына кем дегенде екі рет жүргізіледі.</p>		<p>оқиғаларды талдау негізінде айқындайды. Сценарийлік талдау әдісін пайдалану кезінде стресс-тестілеудің уақыттық кеңістігі бір жылдан кем емес, сезімталдықты талдауды пайдалану кезінде бір жылға дейін.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің Хаттамасы/Шешімі</p>	<p>Кемінде жылына 1 рет</p>
<p>4.1.4.2</p>	<p>Банк тұрақты негізде кредиттік тәуекелді стресс-тестілеу сценарийлерін қайта қарайды.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк жалпыэкономикалық және нарықтық конъюнктураның өзгеруін, банктің тәуекел профилін бағалайды. Стресс-тестілеу сценарийлерін өзгерту бойынша ұсынысымен бағалау нәтижелері қажет болған жағдайда қарау үшін банк басқармасына және УАО және бекіту үшін банктің директорлар кеңесіне ұсынылады.</p>		
<p>4.1.5</p>	<p>Банк мыналардан тұратын, бірақ олармен шектемейтін проблемалық кредиттерді басқару тәртібі мен рәсімдеріне сәйкес проблемалық кредиттерді басқаруды жүзеге асырады: 1) проблемалық кредиттердің және қанағаттанарлықсыз қаржылық жағдайы бар қарыз алушылардың белгілерін анықтау; 2) мамандандырылған құрылымдық бөлімшенің, проблемалық кредиттер туралы ертерек ден қою жүйелерін</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.</p>	<p>Банктің ішкі құжаттары</p>	<p>-</p>

4.1.6	<p>қоса алғанда, проблемалық кредиттерді басқару рәсімі мен тәртібі;</p> <p>3) проблемалық кредиттерді банктің мамандандырылған құрылымдық бөлімшелеріне және немесе проблемалық кредиттермен жұмыс істеу жөніндегі басқа ұйымдарға беру процесі;</p> <p>4) провизияларды қалпына келтіру тәртібі;</p> <p>5) қажет болған жағдайда өздеріне қатысты талап-арыз жұмысы басталған қарыз алушыларды қоспағанда, тәуелсіз сарапшыларды және (немесе) сыртқы аудиторларды тарта отырып қанағаттанарлықсыз қаржылық жағдайы бар қарыз алушылардың қаржылық және өндірістік қызметінің көрсеткіштерін тұрақты бақылау тәртібі (токсанына кемінде 1 рет);</p> <p>6) қайта құрылымдау рәсімдері, проблемалық кредиттерді өндіріп алу әдістері.</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.	Банктің ішкі құжаттары	-
-------	---	--	---------------------------------	------------------------	---

4.1.6.1	<p>есептілік жүйесінің болуын қамтамасыз етеді.</p> <p>Банк мыналардан тұратын, бірақ төмендегі ақпаратпен шектелмейтін басқарушылық есептіліктің нысанын әзірлейді:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оның ішінде өнімдер, секторлар, валюталар, резиденттілік бөлігінде және олардың өзгеруі серпінде ұсынылған кредиттік портфель және оның сапасы туралы; 2) кредиттеу түрлері және бағыттары бөлігінде кезең ішінде берілген кредиттер көлемі туралы; 3) мерзімі өткен берешек туралы; 4) кредиттердің әрбір түрлері (лимит алдындағы тәсіл) бойынша банкте белгіленген лимиттерге жиынтық тәуекелге ұшырауының жақындауын бағалауды қоса алғанда, кредиттік тәуекелге ұшырау мөлшері (деңгейі) туралы; 5) байланысты қарыз алушылар тобына қатысты кредиттік тәуекелге ұшырауы және оның өзгеруі серпіні туралы; 6) кредиттік өнімдер мен олардың рентабельділігін қоса алғанда, кредиттік портфельді жүргізуді бағалау туралы; 7) банктің меншікті капиталынан бес пайыз асағын кредиттердің сапасы және өзгеру серпіні туралы; 8) қарыз алушылардың тұтынушы кредиттеуге қатысты демографиялық 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>Банк ақпаратты ішкі құжаттарға сәйкес тиісті алушыларға дейін жеткізеді.</p> <p>Ішкі құжатты әзірлеу кезінде банк банктің директорлар кеңесіне, УАО, банк басқармасына ақпаратты толық және осы тармақтың талаптарына сәйкес беруді айқындайды.</p> <p>Банктің директорлар кеңесіне, УАО, банк басқармасына кредиттік тәуекелді стресс-тестілеудің нәтижесі туралы ақпаратты ұсыну мерзімін банк кредиттік тәуекелді стресс-тестілеуді жүргізудің кезеңділігіне қойылатын талаптарды ескере отырып дербес анықтайды.</p>	Банктің директорлар кеңесіне, УАО ақпарат	тоқсанына 1 реттен кем емес
		Банктің басқармасына ақпарат	тоқсанына 1 реттен кем берілмейтін осы тармақтың б), 8) тармақшаларында көзделген ақпаратты қоспағанда, айына 1 реттен кем емес		тоқсанына 1 реттен кем берілмейтін осы тармақтың б), 8) тармақшаларында көзделген ақпаратты қоспағанда, айына 1 реттен кем емес

	<p>профилі туралы, табыс деңгейі;</p> <p>9) қарыз алушылардың (қарсы агенттердің) ішкі рейтингтері және олардың өзгеру серпіні туралы, қарыз алушылардың қарсы агенттердің рейтингтері бойынша кредиттер сапасының мониторингі туралы және оның кезеңділігі;</p> <p>10) кредиттердің кепілмен қамтамасыз етілуінің түрлері, құны және жабу деңгейі туралы;</p> <p>11) провизиялардың мөлшері және провизиялардың барабарлығының деңгейін бағалау туралы;</p> <p>12) сыйақы мөлшерлемелері туралы, оның ішінде кредиттеу түрлері және валютасы бойынша;</p> <p>13) қайта құрылымдалатын және проблемалық кредиттер туралы;</p> <p>14) лимиттерді қадағалау үшін мониторинг пен бақылау туралы есеп;</p> <p>15) лимиттер саясатынан ауытқулар туралы есеп;</p> <p>16) стресс-тестілеудің нәтижелері туралы;</p> <p>17) бар болғанда аудиторлық тексерулердің нәтижелері.</p>				
5.1.	<p>Банк ағымдағы нарықтық жағдайға, банк операциясының стратегиясына, мөлшеріне, күрделі деңгейіне сәйкес келетін өтімділік тәуекелін басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді және топшілік операциян ескере отырып банктің өтімділік тәуекелін</p>	5.1.	<p>5. Өтімділік тәуекелін басқару ерекшелігі</p> <p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	Өтімділік тәуекелін басқару жүйесін ұйымдастыру кезінде, банк ағымдағы нарықтық жағдайды талдайды, стратегияны қарайды және банк операциясының мөлшерін, күрделі деңгейін ескереді және	-

5.1.1.	<p>тиімді анықтауды, өлшеуді, мониторингін және бақылауды қамтамасыз етеді.</p> <p>Өтімділік тәуекелін басқару жүйесі мына құрамдас бөліктерден (бірақ олармен шектелмейді) тұрады:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) өтімділік тәуекелін басқару саясаты; 2) өтімділік тәуекелін анықтау, өлшеу, мониторинг және бақылау рәсімдері; 3) күтпеген жағдайларға жоспардың болу; 4) басқарушылық ақпарат жүйесі; 5) ішкі бақылау; 6) ішкі аудит бөлімшесінің өтімділік тәуекелін басқару жүйесінің тиімділігін бағалау. 		өтімділік тәуекелін басқару жүйесінің құрамдас бөліктерін қамтитын ішкі құжаттарды әзірлейді.	
	<p>Банк өтімділікке қажеттіліктерді ескере отырып, қалыпты сондай-ақ стресті жағдайларда өтімділік тәуекелін басқару саясатын әзірлейді, ол мыналардан тұрады, бірақ олармен шектелмейді:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) өтімділік тәуекелін басқару мақсаттары, міндеттері қағидағтары; 2) өтімділік тәуекелінің шекті деңгейі; 3) жекелеген активтер мен қаржыландыру көздерін шоғырландыруды шектеу (қаржыландыру көздерін әртараптандыру); 4) қорландырудың тұрақты көздерін анықтау; 5) топшлық операцияларды ескере отырып банктің өтімділік тәуекелін 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Өтімділік тәуекелін басқару саясатын әзірлеу кезінде банк қалыпты сондай-ақ стресті жағдайлардағы өтімділікке қажеттіліктерін бағалайды және мына факторларды ескереді, бірақ олармен шектелмейді: банк стратегиясын банкті өтімділік тәуекеліне ұшырататын қызмет түрлері; банк тәуекелінің шекті деңгейі; банк бизнесінің мөлшері, сипаты және күрделілігі; банктің өтімділік тәуекеліне ұшырағыштық мөлшері және оның банктің қаржылық жағдайына ықпал етуін бағалауы;	Банктің ішкі құжаттары

<p>басқару және мониторингтің рәсімдері/механизмдері; 6) өтімділік тәуекелін басқару процесіне қатысушыларды, есептілік құрылымын нақты анықтаумен олардың өкілеттіктері мен жауапкершілігін белгілеу; 7) өтімділік тәуекелін анықтау, өлшеу, мониторинг және бақылауға әдістер, оның ішінде құралдар\индикаторлар. 8) өтімділік тәуекелін бақылауға арналған лимиттер. 9) өтімділік тәуекелі туралы ертеден ескерту индикаторлары; 10) ақпараттың түрлерін, нысаны мен ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, өтімділік тәуекелін басқару процесіне қатысушылар арасында ақпарат алмасу тәртібі.</p>	<p>тәуекелді бағалау, оның ішінде сезімталдықты және стресс-тестілеуді талдауды жүзеге асыру арқылы алынған нәтижелер; банк бұрын қолданған өтімділік тәуекелін басқару рәсімдерінің тиімділігі; кез келген әлеуетті ішкі ұйымдастыру өзгерістеріне және/немесе нарықтық жағдайдың сыртқы өзгерістеріне қатысты күтулер; Қазақстан Республикасының заңнамасы.</p>	<p>Басқару және мониторингтің рәсімдері/механизмдері; 6) өтімділік тәуекелін басқару процесіне қатысушыларды, есептілік құрылымын нақты анықтаумен олардың өкілеттіктері мен жауапкершілігін белгілеу; 7) өтімділік тәуекелін анықтау, өлшеу, мониторинг және бақылауға әдістер, оның ішінде құралдар\индикаторлар. 8) өтімділік тәуекелін бақылауға арналған лимиттер. 9) өтімділік тәуекелі туралы ертеден ескерту индикаторлары; 10) ақпараттың түрлерін, нысаны мен ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, өтімділік тәуекелін басқару процесіне қатысушылар арасында ақпарат алмасу тәртібі.</p>	<p>Банк ішкі құжаттарды әзірлейді.</p>	<p>Банктің ішкі құжаттары</p>	<p>-</p>
<p>5.1.2</p>	<p>Басқару және мониторингтің рәсімдері/механизмдері; 6) өтімділік тәуекелін басқару процесіне қатысушыларды, есептілік құрылымын нақты анықтаумен олардың өкілеттіктері мен жауапкершілігін белгілеу; 7) өтімділік тәуекелін анықтау, өлшеу, мониторинг және бақылауға әдістер, оның ішінде құралдар\индикаторлар. 8) өтімділік тәуекелін бақылауға арналған лимиттер. 9) өтімділік тәуекелі туралы ертеден ескерту индикаторлары; 10) ақпараттың түрлерін, нысаны мен ұсыну мерзімдерін қоса алғанда, өтімділік тәуекелін басқару процесіне қатысушылар арасында ақпарат алмасу тәртібі.</p>	<p>Банк мыналар арқылы өтімділік тәуекелін анықтайды, өлшейді, мониторинг пен бақылауды жүзеге асырады (бірақ олармен шектлмейді): 1) өтімділік тәуекелін талдау үшін құралдар мен индикаторлар; 2) өтімділік тәуекелін бақылау лимиттері; 3) өтімділік тәуекелін туралы ертеден ескерту индикаторлары; 4) стресс-тестілеу; 5) валюта өтімділігін басқару; 6) қорландыру көздерін әртараптандыру; 7) өтімділік активтері қорын ұстау; 8) кепілмен қамтамасыз етуді басқару;</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банктің ішкі құжаттары</p>	<p>-</p>

5.1.2.1	<p>9) күн ішілік өтімділік тәуекелін басқару;</p> <p>10) топішілік өтімділік тәуекелін басқару.</p>	<p>Банк өтімділік тәуекелін талдау үшін мыналардан:</p> <p>1) өтеуге дейінгі шарт мерзімдеріне және күтілетін ақша ағындарына негізделген ГЭП-талдаудан;</p> <p>2) келешектегі ақша ағындарын болжау және түрлі уақыт шеңбері ішінде (кемінде алдағы айда) қалыпты және стрестік жағдайларда қорландыруда әлеуетті айырмашылықтарды анықтаудан;</p> <p>3) қорландыруды тартуға қабілеттілігін бағалаудан, сондай-ақ қорландырудың негізгі көздерінің осалдығын және шоғырлану деңгейін бағалаудан;</p> <p>4) банктің балансы құрылымына және бизнес-бағыттарына тән оның ішінде, барынша ұзақмерзімді кезеңде туындаған өтімділіктің әлеуетті тәуекелін бағалаудан;</p> <p>5) банктің шетел валюталары бағамдарының өзгерістеріне осалдығын және қорландырудың негізгі көздерінің шетел валюталарында шоғырлануына осалдығын анықтаудан;</p> <p>6) бөлшекті не бөлшекті емес қорландыру көздерін қоса алғанда, қорландыру көздерінің құрылымы және сапасы және негізгі қарсы</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк құралдар мен индикаторларды әзірлеу кезінде мыналарды ескереді, бірақ олармен шектелмейді:</p> <p>банк құрылымына сәйкестігіне, бизнесінің күрделілігіне, тәуекелдерінің профиліне; активтер, міндеттемелер, баланстан тыс позициялардың барлық түрлерін қамту; өтімділікті тиімді басқаруды, оның ішінде күнделікті негізде және топішілік операцияларды ескере отырып, оның ішінде стресті жағдайларда банктің өтімділігінің құрылымдық бөлулерімен қамтамасыз ету</p>	<p>Ішкі құжаттар</p>	<p>-</p>
---------	---	--	---	--	----------------------	----------

				<p>агенттер бойынша қорландыру көздерінің шоғырлануы деңгейі туралы ақпараттан;</p> <p>7) қысқамерзімде және/немесе стресс жағдайларында қарыз алулар бойынша қамтамасыз етуді сағу немесе беру арқылы өтімділікті алудың әлеуетті мүмкіндіктерін бағалауға мүмкіндік беретін өтімділік қорының мөлшері, құрылымы және сипаты туралы ақпараттан;</p> <p>8) банкке өтімділік тәуекелін уақтылы анықтауға, өлшеуге, мониторингке және бақылауға мүмкіндік беретін бағалаудың өзге индикаторларынан тұратын, бірақ олармен шектелмейтін құралдар мен индикаторлар жинағын әзірлейді.</p>	5.1.2.2
	Банктің ішкі құжаттары	Банк лимиттерді белгілеу кезінде олардың банк қызметіне және оның операцияларына, сондай-ақ өтімділік тәуекелінің шекті деңгейіне сәйкестігін қамтамасыз етеді.	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	<p>Банк, банк деңгейінде және банктің бизнес-бағыттары мен бөлімшелері бөлігіндегі банктің өтімділік тәуекелін бақылау лимиттерін белгілейді, оның ішінде топ ішілік операцияларды ескере отырып, ол мыналардан тұрады, және олармен шектелмейді:</p> <p>Әр түрлі уақыт шеңбері бөлігіндегі ГЭП лимиттері (кемінде бір ай);</p> <p>валюталар түрі бойынша лимиттер.</p> <p>Лимиттерді банк банктің үзіліссіз қызметін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін деңгейде белгілейді, оның ішінде стресті жағдайларда.</p> <p>Топтың құрамына кіретін банк топтың басқа қатысушыларынан</p>	

5.1.2.3	<p>қорландыруға тәуелділікті шектеу үшін, оның ішінде валюталар бөлігінде, өтімділіктің топишілік тәуекеліне ішкі лимиттерді белгілейді.</p> <p>Банк өтімділік тәуекелі туралы ертерек ескерудің ішкі және нарықтық индикаторларын эзірлейді.</p> <p>1) Ішкі индикаторларға төмендегілер кіреді, бірақ олармен шектелмейді: қорландыру көздерінің құбылмалығын анықтау; активтердің жылдам өсуі, әсіресе әлеуетті құбылмалы міндеттемелер есебінен қаржыландырылатын; жекелеген активтердегі, міндеттемелердегі шоғырландырылу-дың артуы; ұлттық және шетел валютасындағы ГЭП артуы; пайыздық мөлшерлемелердің артуынан туындаған шығындарды қоспағанда, тиімді деңгейдегі өтімділікті қолдауға байланысты шығындардың ұлғаюы; теріс ГЭП-тің кеңеюі растайтын өтімділік бойынша ақша ағындарының немесе құрылымдық позицияның өзгеруі, әсіресе қысқамерзімді кезеңде; міндеттемелерді өтеудің орташа алынған мерзімін төмендету; банктің ішкі лимиттерінің немесе уәкілетті орган белгіленген пруденциальдық нормативтердің</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы	Ертерек ескерту индикаторларын эзірлеу кезінде банк сандық және сапалық көрсеткіштерді қолданады.	Банктің ішкі құжаттары	-
---------	---	--	---	------------------------	---

				<p>маңызды мәндеріне жақындату (лимит алдындағы тәсіл); жұмыс істемейтін кредиттердің, бизнестің белгілі бір түріне байланысты шығындарды немесе банктік қызмет түрін ұлғайту сияқты теріс үрдістер немесе жоғары тәуекел; банк кірісінің төмендеуі, активгер сапасының және қаржылық жағдайының нашарлауы; баланстан тыс позициялар үшін қосымша өтімділікті талап ететін тәуекелдердің туындауы ықтималдығын артуы жөнінде ескертетін индикаторлар.</p> <p>2) Нарықтық индикаторларға төмендегілер кіреді тұрады, бірақ олармен шектелмейді:</p> <p>ақпарат, оның ішінде бұқаралық ақпарат құралдарындағы банкке немесе оның қызметкерлеріне байланысты, банкке және оның беделіне теріс әсер ететін ақпарат; көтерме немесе бөлшек қорландырудың өспелі құны; кредиттік рейтингтің төмендеуі; акция құнының төмендеуі; қосымша қамтамасыз етуді ұсыну бойынша қарсы агенттердің талаптарын ұлғайту және\немесе қамтамасыз етуді жаңа мәмілелер бойынша және мерзімдерді ұзарту бойынша бас тартулар; корреспондент банктерден кредиттік желілерге қолжетімділіктің</p>
--	--	--	--	---

	<p>төмендеуі; бөлшек депозиттерді алу бойынша үрдістердің артуы; ұзақмерзімді қаржыландыруды тартудағы және немесе банктің борыштық бағалы қағаздарын орналастырудағы қиыншылықтар.</p>				
5.1.2.4	<p>Банк тұрақты негізде (жылына 1 реттен кем емес) сценарийдің әрбір түрі бойынша стреттік кезең ішінде өтімділіктің қажетті деңгейін анықтау үшін стресс-тестілеуді жүргізеді және мыналарды жүзеге асыруға мүмкіндік береді:</p> <ul style="list-style-type: none"> өтімділік тәуекелінің әлеуетті қауіп көздерін анықтау; қамтамасыз етуді өтімділік тәуекеліне ағымдағы ұшырағыштығы өтімділік тәуекелінің белгіленген рұқсат етілген деңгейіне қатысты барабар болып қалатындай бағалау; өтімділіктің болашақтағы стрестерінің ақша ағындарына, өтімділік деңгейіне және кірістілігіне, банктің қаржылық тұрақтылығына кез келген ықтимал ықпал етуін талдау. <p>Банк жеке валюта түрінде және сол сияқты жалпы алғанда банктің маңызды позициялары бар валюталардың барлық түрлері бойынша стресс-тестілеуді жүргізеді және өтімділік тәуекелінің тәуекелдердің банк қызметіне тән басқа түрлерімен өзара іс-қимылын ескереді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк стресс-тестілеуді жүргізеді, оның құрылымы мен жиілігі банк бизнесінің мөлшеріне, күрделілігіне және оның өтімділік тәуекеліне ұшырағыштық дәрежесіне, сондай-ақ банктің қаржы жүйесіндегі рөл\маңыздылығына сәйкес келеді.</p>	<p>Банктің ішкі құжаттары</p>	<p>-</p>

5.1.2.4.1	<p>Банк стресс-тестілеудің сценарийін әзірлейді, оларда (бірақ олармен шектелмей):</p> <p>банкке тән және жалпы нарықтық сценарийлерді жекелей және сол сияқты олардың орналастырылуы бойынша қамтиды;</p> <p>өтімділіктің стрестерінің қысқарған және бұдан ұзақ кезеңдерін қамтиды;</p> <p>ықтимал, бірақ нақты жорамалдар негізінде жүргізіледі.</p> <p>Банкке тән стресс-сценарийлер банкте нақты және әлеуетті проблемалар болу нәтижесінде туындауы мүмкін жағдайларды, оның ішінде мыналарға байланысты жағдайларды қамтиды:</p> <p>банк активтерінің сапасын;</p> <p>банк клиенттерінің (қарсы агенттерінің) төлем қабілеттілігін;</p> <p>банктің кредиттік рейтингінің едәуір төмендеуіне;</p> <p>банкке сенім арту деңгейіне ықпал ететін, банк туралы жағымсыз ақпараттың пайда болуына.</p> <p>Жалпы нарықтық стресс-сценарийлер банкте нақты және әлеуетті проблемалар болу нәтижесінде туындауы мүмкін жағдайларды, оның ішінде мыналарға байланысты жағдайларды қамтиды:</p> <p>қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген қорландыруға қол жеткізудің едәуір қысқаруымен және өтімділігі жоғары жекелеген</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Сценарийдің түріне қарай, банк мынадай тізбе кіретін бірқатар жорамалдан тұрады:</p> <p>бөлшекті қаржыландырудың әкелуі;</p> <p>көтерме қаржыландырудың қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген көздеріне қол жеткізе алмау;</p> <p>қосымша маржа және кепілзатты белгілеу ықтималдылығы;</p> <p>қаржыландыру мерзімдерінің өзгеру ықтималдылығы;</p> <p>кредиттік желілерді қоса алғанда, баланстан тыс құралдар мен операциялар бойынша шартты міндеттемелер;</p> <p>банкке ұсынылған кредиттік желілердің болуы;</p> <p>активтер көлеміндегі жоспарланған өзгерістер.</p> <p>Банкке тән стресс-сценарийлер ауыр стресті жағдайларда ақша ағындарының қозғалысын бағалауға мүмкіндік береді, оның ішінде:</p> <p>клиенттердің мерзімді депозиттерді мерзімінен бұрын алу бойынша талаптарын арттыру;</p> <p>банкаралық салымдардың жаңартылмауы;</p> <p>жаңа қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген қаржыландыруға рұқсаттың</p>	Банктің ішкі құжаттары
-----------	---	---	--	------------------------

	<p>нарықтардағы өтімділіктің бір мезгілде азаюымен бүкіл нарық ауқымында өтімділіктің тарылуына; қарсы агент/қарсы агенттер дефолтына, оның ішіндегі банкаралық нарықтағы дефолтына; активтері сату үшін маңызды дисконттарға қажеттіліктің ықтимал туындауына және/немесе релоны жүзеге асыруға; валютаның айырбастауды шектеуге; төлем жүйесіндегі операциялық іркілістерге.</p>		<p>болмауы; өтімді бағалы қағаздардың дисконтпен сату қажеттілігінің туындау ықтималдылығы.</p>		<p>жылына 1 реттен кем емес</p>
5.1.2.4.2	<p>Банк тұрақты негізде стресс-тестілеу сценарийлерін қайта қарауды жүзеге асырады.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Банк нарықтық конъюктураның өзгеруін, банк қызметінің сипаты мен ауқымдарының өзгеруін, сондай-ақ банктің стресс жағдайларындағы қызметінің нақты тәжірибесін бағалайды. Бағалау нәтижесі қажет болған жағдайда стресс-тестілеу сценарийлерін өзгерту бойынша ұсыныстарымен бірге банктің басқармасы мен УАО-ға қарау және банктің директорлар кеңесіне бекіту үшін жіберіледі.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесінің хаттамасы/шешімі</p>	
5.1.2.5	<p>Банк валюта өтімділігін басқаруды жүзеге асырады және мына факторларды (бірақ, олармен шектелмей): 1) Ұлттық валютадағы немесе керісінше, активтерді қаржыландыру үшін пайдаланылуы мүмкін шетел валютасындағы міндеттемелер</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банк басқармасы</p>	<p>Валюталық өтімділікті басқару мақсатында банк: қалыпты және сол сияқты стрестік жағдайларда шетел валютасындағы өтімділікке жиынтық қажеттілікті бағалайды; банк үшін тиімді деңгейде</p>	<p>Банктің ішкі құжаттары</p>	<p>-</p>

<p>мөлшерін;</p> <p>2) шетел валюталары бағамдарының айырбасталымдығын және өтімділігін, осы валюталардағы қорландыруға қол жеткізу мерзімдерін;</p> <p>3) нарықтық тұрақсыздық жағдайында жекелеген валюталық жұптар үшін валюталық своптарды қысқарту немесе толық жабу мүмкіндігін;</p> <p>4) нарықтардың тереңдігін және өтімділігін, сондай-ақ пайыздық мөлшерлемелер деңгейін қоса отырып, валюта нарығындағы талаптарды;</p> <p>5) банктің валюта нарықтарынан қаражат тартуға және артық өтімділікті бір валютадан басқасына айырбастау қабілеттілігін;</p> <p>6) шетел валютасындағы талаптары мен міндеттемелері бар салымшылардың және қарыз алушылардың іс-әрекетін алушылардың іс-әрекеті мен ұлттық валютадағы талаптары мен міндеттемелері бар салымшылардың және қарыз алушылардың іс-әрекетіндегі айырмашылықтарды;</p> <p>7) валюталық депозиттердің стресс жағдайлардағы тұрақтылығын;</p> <p>8) жекелеген шетел валюталарымен қорландыруға қол жеткізуге шектеу болған (болмаған) жағдайында шетел валютасындағы резервтің болуын;</p> <p>9) қарыз алушылардың стрестік</p>	<p>валюталық ГЭП-позицияларды қолдауды бақылайды;</p> <p>айырбастау бағамының өтімділіктің ағымдағы ажырауының күрт ұлғаюына және валюталық тәуекелді хеджирлеу стратегиясының тиімділігін төмендеуіне әсер етуге қабілетті алдын ала болжанбаған теріс ауытқулар тәуекелін бағалауды және мониторингін жүзеге асырады;</p> <p>валютаның ықтимал айырбасталуын және қорландыруды бір валютадан басқасына ауыстыру үшін шетелдік валюта нарықтарына қол жеткізуді бағалайды;</p> <p>кумулятивтік ГЭП-ті әрбір шетел валютасы бойынша әртүрлі уақыт кеңестігінде, оның банктің балансындағы маңыздылығына қарай бақылау үшін ішкі лимиттердің тиімділік мәнін белгілейді және тұрақты түрде қайта қарайды.</p>	
---	--	--

5.1.2.6	<p>жағдайларда, оның ішінде пайыздық мөлшерлемелердің және валюта бағамдарының теріс құбылуы жағдайында шетел валютасындағы міндеттемелерді өтеу қабілеттілігін ескере отырып валюта өтімділігі бойынша ішкі лимиттерді бекітеді.</p> <p>Банк қорландыру көздерін әртараптандырады және мына факторларды (бірақ, олармен шектелмей):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) өнімдер, құралдар, нарықтар бойынша активтердің мерзімін және түрлерін; 2) эмитенттің, қарсы агенттің немесе кредитордың, оның ішінде экономика секторының, географиялық орналасу сипаттамасын; 3) қорландыру көзінің валютасын ескере отырып шоғырландыруға арналған ішкі лимиттерді белгілейді. 	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банктің басқармасы	<p>Қорландыру көздерін әртараптандыруды қамтамасыз ету мақсатында банк саясатта әртүрлі уақыт кеңістігінде өтімділікті қолдау үшін қорландырудың тұрақты көздерін жиынтығын (оның ішінде өтімді активтердің қолайлы деңгейін қоса алғанда) айқындайды.</p> <p>Қорландыру көздерін әртараптандыруды қамтамасыз ету кезінде банк мыналарды, бірақ олармен шектелмей:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) міндеттемелердің мерзімділік профилін және әртүрлі өзгерістерге сезімталдылығын; 2) банктің тиісті нарықтарға қолжетімділігін; 3) кредиторлармен қолайлы қарым-қатынастың болуын; 4) таңдалған қаржыландыру нарығында болуын нығайту мүмкіндігін; 5) қамтамасыз етілген және қамтамасыз етілмеген қаржыландыру ара қатынасын; 6) бір кредитордың немесе бір- 	Банктің ішкі құжаттары	-
---------	---	---	---	------------------------	---

		<p>біріне байланысты кредиторлардың жекелеген нарықтарға, құралдарға немесе өнімдерге, топ ішлік қаржыландыруға тәуелділік деңгейін;</p> <p>7) географиялық орналасқан жерін, кредитордың экономиканың жекелеген секторына тиесілігін;</p> <p>8) қаржыландыру көздерінің валюгасын ескереді.</p>		<p>Банктің ішкі құжаттары</p>	
<p>5.1.2.7</p>	<p>Банк өтімділіктің қажетті қорының болуын қамтамасыз етеді, ол: өтімділіктің рұқсат берілген тәуекелінің белгіленген деңгейіне сәйкес келеді;</p> <p>банкнің әртүрлі жағдайларда жұмыс істеуі кезінде елеулі залалсыз ең қысқа мерзімде пайдалануға балатын өтімділігі едәуір жоғары, ауыртпалық салынбаған активтерден тұрады; стресс кезеңдерінде банкнің күнделікті төлем және есептік міндеттемелерін уақытылы орындауын қамтамасыз ету үшін жеткілікті;</p> <p>стресс-тестілеуді жүзеге асыру нәтижесінде кемінде 30 күн бұрын анықталған өтімділік жеткіліксіздігін өтеу үшін жеткілікті.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банкнің басқармасы</p>	<p>Банк мына сипаттамаларды:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ауыртпалық салынбауды; 2) кредиттік және нарықтық тәуекелдерге ұшырағыштықтың төмен деңгейін; 3) тәуекелді активтерді түзетудің төмен болуын; 4) құнды анықтаудың жеңіл болуын; 5) ықтимал стрестік жағдайларға сезімталдық деңгейін (бірақ олармен шектелмей) ескере отырып, өтімділік активтерінің қорын қамтамасыз ететін құралдарды айқындайды. <p>Өтімді активтер қорын қалыптастыру кезінде банк мынадай жорамалдарды ескереді:</p> <p>қолма-қол ақша ағынындағы алшақтық шамасы туралы; ықтимал стрестік оқиғалар туралы;</p>	<p>Банктің ішкі құжаттары</p>	

5.1.2.8	<p>Банк мыналарды (бірақ, олармен шектелмей):</p> <p>банктің кепіл ретінде пайдалануы мүмкін активтерге, оның ішінде олардың босау мерзімін ескере отырып ауыртпалық салынған активтерге мұқтажлығын анықтау және бағалау тәртібін;</p> <p>банктің жауапты тұлғаларын (органдарын, бөлімшелерін) қоса алғанда қаржыландырумен қамтамасыз етілген кредиторлардың және нарықтың әрбір түріне қатысты кепілмен қамтамасыз ету ретінде пайдалану үшін активтің қандай да болмасын түрінің қолайлылығын бағалау тәртібін;</p> <p>қажет болған жағдайда активтердің дереу жұмылдырылуы мүмкіндігін бағалауды жүзеге асыру мақсатында мониторинг үшін жауапты тұлғаларды (бөлімшелерді, органдарды) қоса алғанда эмитенттер, географиялық орналасқан жерлері, валюталар бойынша кепілмен қамтамасыз ету мониторингінің тәртібін;</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банктің басқармасы	<p>Кепілмен қамтамасыз етуді басқару қалыпты және сол сияқты стресс жағдайларында кепілмен қамтамасыз етуді пайдаланудың ықтимал шығындары туралы хабардар етуге негізделеді.</p> <p>Банк әртүрлі уақыт кеңестігі (күн ішінде, қысқа және ұзақ мерзімді) бойынша өтімділікке күтіліп отырған және алдын ала болжанбаған қажеттілігін қанағаттандыру үшін жеткілікті кепілмен қамтамасыз етудің болуын қамтамасыз етеді.</p> <p>Кепіл ретінде пайдалануы мүмкін активтерді айқындау кезінде банк, мыналарды: ауыртпалық салынбағандығын; қаржыландырудың күтпеген қажеттілігі туындаған кезде кезкелген уақытта қол жетімді болуын ескереді, бірақ, олармен шектелмейді.</p>	Банктің ішкі құжаттары	-
---------	---	---	---	------------------------	---

	<p>жекелеген кредиторларда және/немесе нарықтарда шамадан тыс шоғырлануды болдырмас үшін кепілмен қамтамасыз ету көздерін әртараптандыру тәртiбiн айқындайтын рәсiмдер арқылы кепiлмен қамтамасыз етудi басқарады.</p>			
<p>5.1.2.9</p>	<p>Банк мыналардан: қосымша күнделiктi өтiмдiлiктi тартудың қажеттiлiгiн бағалау немесе өтiмдiлiктiң екетiлуiн шектеу үшiн күтiлiп отырған ақша ағынын және қолда бар өтiмдiлiк көздерiн ескере отырып өтiмдiлiктiң күнделiктi позицияларын бақылап отыру, күндiк қарыз қаражатын алу қажеттiлiгi жағдайында банктiң кепiл ретiнде пайдаланылуы мүмкiн активтерiн басқару; үзiлiссiз қызметтi қамтамасыз ету жөнiндегi шараларды қоса алғанда өтiмдiлiктiң күндiк ағынындағы алшақтықтың алдын ала болжанбай туындауы жағдайындағы банктiң ден қою жоспарынан тұратын, бiрақ, олармен шектелмейдi, рәсiмдерi арқылы өтiмдiлiктiң күн iшiлiк тәуекелiн басқарды.</p>	<p>Банктiң директорлар кеңесi, УАО, банктiң басқармасы</p>	<p>Банк күнделiктi өтiмдiлiктi басқару бойынша iшкi рәсiмдердi әзiрлейдi.</p>	<p>Банктiң iшкi құжаттары</p>
<p>5.1.2.10</p>	<p>Банк мыналардан: ақша ағындарын болжауды жүзеге асыру мақсаты үшiн топшiлiк өтiмдiлiкке қатысты тәсiлдерден және топшiлiк тәуелсiздiк бойынша рұқсат етуден тұратын, бiрақ, олармен шектелмейтiн рәсiмдерi арқылы</p>	<p>Банктiң директорлар кеңесi, УАО, банктiң басқармасы</p>	<p>Өтiмдiлiктiң топшiлiк тәуекелiн басқару хабардар болуды қамтамасыз ету және банктiң өтiмдiлiгiне топтың басқа қатысушыларындағы өтiмдiлiк проблемаларының ықпал етуiне қатысты түсiну мақсатында</p>	<p>Банктiң iшкi құжаттары</p>

5.1.3	<p>өтімділіктің топ ішкілік тәуекелін басқарды.</p> <p>Қорландырудағы қажеттілікті бағалау кезінде, атап айтқанда стресс жағдайларында мыналар ескеріледі: топ қатысушылары ұсынатын қаржыландыру; банктің топ қатысушыларынан өтімділікке қол жеткізуі қажет болған жағдайда шектейтін құқықтық, реттегіш және өзге де кедергілер; банктің топтың басқа қатысушыларынан «жұқтыру» тәуекелін төмендету үшін өтімділіктің топшкілік тәуекеліне лимиттерді белгілеу;</p> <p>өтімділіктің топшкіінде орын ауыстыруына шектеулерді белгілеу; айырбастауға қабілеттілік белгісіз болып табылатын, әсіресе стрестік жағдайларда, шетел валюталары бойынша өтімділіктің топшкілік тәуекеліне лимиттерді белгілеу; банктің еншілес ұйымдарын және филиалдарын топтағы басқа көздерден қорландыру мұқтажығын шектейтін лимиттерді белгілеу; топ қатысушыларының ішкі өтімділігін қолдау тетіктері.</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банктің басқармасы	Алдын ала болжанбаған оқиғалар болған жағдайда Қаржыландыру жоспарын қалыптастыру кезінде банк өтімділікті және кепілдік қамтамасыз етуді жұмылдыру	Банктің ішкі құжаттары	-	<p>жүзеге асырылады.</p> <p>Банк топшкілік өтімділікті басқару тәртібін айқындайтын рәсімдерді әзірлейді.</p>
-------	---	---	---	------------------------	---	---

<p>стресс-тестілеу нәтижесінде айқындалатын жағдайларда, банктің уақтылы ден қоюына әсер ететін рәсімдер мен іс-шаралар жиынтығын; қаржыландырудың әлеуетті көздері және осы көздерден алынатын қаражаттың мөлшерін белгілейді. Банк қаржыландырудың әлеуетті көздерінен алуы тиіс қаражаттың мөлшері белгілі бір диапазонда абсолюттік және сол сияқты салыстырмалы мәнде белгіленді; банкті қолдау және өтімділікпен қамтамасыз ету бойынша әртүрлі шаралар жиынтығын белгілейді, оларға:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) акционерлердің қаражаты; 2) депозиттердің өсу қарқынын арттыру; 3) міндеттемелерді өтеу мерзімін ұзарту; 4) қысқа және ұзақмерзімді борыштық құралдар эмиссиясы; 5) еншілес ұйымдарды сағу; 6) активтерді секьюритизилендіру; 7) активтері сағу немесе репо операциялары; 8) орталық банктен қарыз алу; 9) кредиттік портфель өсуінің бәсеңдеуі; 10) дивидендтерге ақы төлеуді тоқтата тұру; <p>қаржыландырудың қандайда болмасын көздерін жұмылдыратын талаптар, сондай-ақ оларды</p>		<p>үшін қажетті банктің операциялық рәсімдердің ағымдағы жағдайын, осындай жұмылдыруларға қатысты қолданылып жүрген заңнамалық, реттегіш, операциялық шектеулерді және уақыт шектеулерін есепке ала отырып ескереді. Болжанбаған оқиғалар болған жағдайда Қаржыландыру жоспары:</p> <p>банктің өтімділігімен әртүрлі дағдарыс жағдайлары кезіндегі банктің тәсілдерінен және іс-әрекетінен тұрады; бизнестің қиындығына, тәуекелдің профиліне, мөлшеріне және банктің қаржы жүйесіндегі рөліне сәйкес келеді;</p> <p>банктің әртүрлі уақыт кеңестігі бойынша өтімділігінің деңгейін қамтиды.</p>
--	--	--

	<p>қолданысқа енгізу қажет болатын мерзімдер; мыналарды:</p> <p>1) алдын ала болжанбаған оқиғалар болған жағдайда Қаржыландыру жоспарын әзірлеуге және енгізуге жауапты банктің тұлғалар құрамын (органдарын. бөлімшелерін) ішкі үйлестіру мен коммуникацияны қамтамасыз ету мақсатында олардың өкілеттігін және олардың жауапкершілік саласын көрсете отырып қалыптастыруды;</p> <p>2) іс-әрекеттің толық алгоритмін және қабылдануы қажет іс-әрекеттерге қатысты олардың басымдылығын, оларды қабылдауға кім жауапты, ол іс әрекеттер қашан және қалайша іске қосылуы мүмкін немесе тиіс іс әрекеттерді регламенттейтін операциялық рәсімдерді айқындайды, бірақ, олармен шектелмейді.</p>	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банктің басқармасы	Банк алдын ала болжанбаған оқиғалар болған жағдайда Қаржыландыру жоспарын оның операциялық тиімділігін және операциялық орындалуын қамтамасыз ету мәніне талдауды жүзеге асырады және қажет болған жағдайда оны жаңартады. Талдау нәтижесі, қажет болған жағдайда Алдын ала болжанбаған оқиғалар болған жағдайда қаржыландыру	Директорлар кеңесінің хаттамасы/ шешімі	жартыжылдықта кемінде 1 рет
5.1.3.1	Банк тұрақты негізде алдын ала болжанбаған оқиғалар болған жағдайда Қаржыландыру жоспарын талдауды жүзеге асырады.				

		<p>жоспарына өзгеріс енгізу жөнінде ұсыныстармен бірге банк басқармасына және УАО-ға қарау үшін және бекіту үшін банктің директорлар кеңесіне жіберіледі.</p>		
5.1.4	<p>Банк мыналарды: әртүрлі алушыларға ұсынылатын өтімділік тәуекелін басқару жөніндегі есептіліктің критерийлерін, құрамын және жиілігін; ақпаратты дайындау және тиісті алушыларға дейін жеткізу үшін жауапты тұлғаларды/бөлімшелерді анықтайтын тәртіпті белгілеуден тұратын, және басқарушылық есептілік жүйесінің болуын қамтамасыз етеді.</p>	<p>Банктің директорлар кеңесі, УАО, банктің басқармасы</p>	<p>Банк ішкі құжатты әзірлейді және әзірлеу кезінде басқарушылық есептіліктің: 1) шартты міндеттемелер бойынша тәуекелдерді, сондай-ақ міндеттемелерді мерзімінен бұрын жабуға әкеп соғуы мүмкін жағдайлардың туындауына байланысты тәуекелдер және тиісті көздер бойынша өтімділіктің белгілі бір көлеміне қажеттілікті қоса алғанда, өтімділік тәуекелінің барлық көздерін қамтитындығын;</p> <p>2) әртүрлі уақыт кеңестігі бойынша өтімділік позициялары бойынша ақпараттың ұсынылуын қамтамасыз ететіндігін;</p> <p>3) жеке және біріктірілген негізде банкте бар валюта түрлері бойынша қалыпты және сол сияқты стрестік жағдайларда өтімділік позициясының мониторингі үшін тәуекелді өлшеуді қамтамасыз ететіндігін;</p> <p>4) стрестік жағдайлар туындаған кезде қаражат тарту үшін сағуға</p>	Банктің ішкі құжаты
				-

	және кепіл ретінде пайдалануға болатын ауыртпалық салынбаған өтімділігі жоғары активтердің мониторингін және серпінін талдауын жүзеге асыруға мүмкіндік беретіндігін; 5) өтімді активтер қорының деңгейіне әсер ететін факторлар туралы ақпараттар мониторингін және талдауын жүзеге асыруға мүмкіндік беретіндігін; 6) әртүрлі уақыт кеңестігі бойынша, оның ішінде әртүрлі сценарийлер бойынша стресс-тестілеу нәтижелерін ескере отырып, болашақ ақша ағындарын бағалауды және болжауды қамтамасыз ететіндігін; 7) стресс болған кезеңдерде біршама жиі негізде неғұрлым нақты және маңызды ақпаратпен қамтамасыз етуді көздейтінін ескереді.		және кепіл ретінде пайдалануға болатын ауыртпалық салынбаған өтімділігі жоғары активтердің мониторингін және серпінін талдауын жүзеге асыруға мүмкіндік беретіндігін; 5) өтімді активтер қорының деңгейіне әсер ететін факторлар туралы ақпараттар мониторингін және талдауын жүзеге асыруға мүмкіндік беретіндігін; 6) әртүрлі уақыт кеңестігі бойынша, оның ішінде әртүрлі сценарийлер бойынша стресс-тестілеу нәтижелерін ескере отырып, болашақ ақша ағындарын бағалауды және болжауды қамтамасыз ететіндігін; 7) стресс болған кезеңдерде біршама жиі негізде неғұрлым нақты және маңызды ақпаратпен қамтамасыз етуді көздейтінін ескереді.	банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға ақпарат банктің басқармасына ақпарат өтімділік тәуекелін басқаруды жүзеге асыратын бөлімшеге ақпарат	тоқсанына кемінде 1 рет айына кемінде 1 рет айына кемінде 1 рет
5.1.4.1	Банк басқарушылық есептілік нысандарын әзірлейді, олар мына ақпараттан тұрады, бірақ мынадай ақпаратпен шектелмейді: 1) банктің өтімділік деңгейінің ағымдағы жағдайы туралы; 2) өтімділік бойынша міндетті нормативтерді орындау мониторингінің нәтижелері туралы; 3) банктің талаптары мен міндеттемелерінің құрылымын	Банктің директорлар кеңесі, УАО, банктің басқармасы	Банк ақпаратты ішкі құжаттарға сәйкес тиісті алушыларға жеткізеді. Ішкі құжатты әзірлеген кезде банк ақпаратты банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға және банктің басқармасына осы тармақтың талаптарына сәйкес толық көлемде ұсынады. Өтімділік тәуекелін стресс-тестілеу нәтижелері туралы		

<p>мерзімдері, валюталары, құралдары бөлігінде, оның ішінде ірі активтер мен міндеттемелер бойынша жеке талдау туралы;</p> <p>4) депозиттердің орташа мерзімінің қысқарғаны немесе депозиттік база тұрақтылығы деңгейінің төмендегені туралы куәландыратын белгілерді анықтау үшін депозиттік базаны статистикалық және сипаттамалық талдау туралы;</p> <p>5) күтілетін ақша ағыны туралы;</p> <p>6) банктің кепілмен қамтамасыз ету ретінде пайдалануы мүмкін активтерінің мөлшері мен жай-күйі туралы;</p> <p>7) банктің өтімді активтері қорының деңгейі туралы;</p> <p>8) өтімділік тәуекелі жөнінде ертерек ескерту индикаторлары туралы;</p> <p>9) ішкі лимиттерді және өтімділік тәуекелі бойынша шектеулерді сақтау туралы;</p> <p>10) саясаттар мен лимиттерден ауытқу мониторингі туралы;</p> <p>11) банктің өтімділік деңгейіне әлеуетті әсер ететін ішкі және сыртқы экономикалық жағдайларды бағалау туралы;</p> <p>12) стресс-тестілеу нәтижелері туралы;</p> <p>13) бар болса, аудиторлық тексерулердің нәтижесі туралы.</p>		<p>ақпаратты банктің директорлар кеңесіне, УАО-ға және банктің басқармасына беру мерзімдерін банк өтімділік тәуекеліне стресс-тестілеу өткізу кезеңділігіне қойылатын талаптарды ескере отырып өз бетінше айқындайды.</p>
---	--	---

- Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» № 168 қаулысының қорытынды бөлігі ҚРҰБ №21 (1-15 қараша 2014ж.) Хабаршысында жарияланды

Е-KZT МҮМКІНДІКТЕРІМЕН ТАНЫС БОЛЫҢЫЗДАР

Сізге e-kzt Интернет арқылы оңай тез және ең бастысы қауіпсіз сатып алуға мүмкіндік береді.

Е-KZT-бұл интернет желісіндегі тауарлар мен қызметтерге ақы төлеуге, ақша аударуға, түсім және төлем туралы барлық ақпаратты сенімді сақтауға мүмкіндік береді. Коммуналдық қызметтер, телефония, теледидар, он-лайн ойындар, жеңілдік купондар және сертификаттар, интернет және хостинг, сондай-ақ, көптеген басқа қызметтердің төлем www.e-kzt.kz порталында қол жетімді болады.



«e-kzt» өзгеше ерекшеліктері ең төменгі тариф пеныңғайлы интерфейссті пайдалану оңай болыптабылады. Электронды ақша арқылы төлем тез арада жүргізіледі, ал электронды әмиянды ашу жәнәтолтыру on-line тәртібінде жеке ақпарат бланкін тольырмай-ақ санаулы минуттарда жүргізіледі.

Форумында Сізді қызықтыратын сұрақтарды қоя аласыз.

[HTTPS:// WWW.EKZT.KZ/FEEDBACK](https://www.e-kzt.kz/feedback)