

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



Bank of Kazakhstan

ВЕСТНИК

Национального Банка Казахстана

- 1 Пресс-релиз
- 6 Официальные курсы иностранных валют
- 7 Текущее состояние финансового сектора экономики Казахстана
- 15 Нормативные правовые акты

№ 11

1 - 15 июня 2014 года

«Вестник Национального Банка Казахстана»,

Редактор:

Акишев Д.Т. – заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан;

заместитель редактора:

Терентьев А. Л. – директор Департамента организационной работы, внешних и общественных связей;

члены совета:

Орлов П.Е. – начальник управления мониторинга предприятий Департамента исследований и стратегии;

Мадиярова А.К. - начальник управления надзора платежных систем Департамента платежных систем
Департамента платежных систем; Сарсенова Н.В. - заместитель директора Юридического департамента;

Сарсенбаева А.И. – главный специалист-переводчик управления переводов и внедрения
государственного языка Департамента по работе с персоналом;

ответственный за выпуск:

Шабанова Н.Н. – главный специалист управления общественных связей Департамента
организационной работы, внешних и общественных связей.

Тел: 8 (727) 330-24-52

Учредитель – РГУ Национальный Банк Республики Казахстан

050040, г. Алматы,

м-н «Коктем-3», 21

Издание зарегистрировано в Национальном агентстве по делам печати и массовой информации РК
под № 432 от 24.02.1997 г.

Периодичность выпуска - 2 раза в месяц

Общий выпуск за год - 24 номера

Тираж за один выпуск – 120 экземпляров

Издается с 1995 года



ТОО "Асыл кітап" Баспа үйі

050009, г. Алматы,

проспект Абая, 143

тел. +7 (727) 3 94 41 67

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 42
2 июня 2014 года**

Рассмотрена Концепция развития финансового центра города Алматы до 2020 года

Сегодня на заседании Правительства РК рассмотрены вопросы развития регионального финансового центра города Алматы, в частности Правительством была поддержана инициатива Национального Банка Республики Казахстан о необходимости пересмотра статуса регионального финансового центра города Алматы.

Идея развития Алматы как регионального финансового центра впервые была озвучена Главой государства в 2004 году. Основной задачей создания финансового центра является обеспечение его интеграции с международными рынками капитала, привлечение инвестиций в экономику Республики Казахстан через рынок ценных бумаг и обеспечение доступа иностранных эмитентов на специальную торговую площадку финансового центра.

По итогам заседания принято решение, что Концепция РФЦА будет принята до конца 2014 года. По словам Главы Нацбанка Келимбетова К.Н. «Для подготовки данного документа будут привлечены все государственные органы, а также будут задействованы консультанты Европейского банка реконструкции и развития, Азиатского банка развития, Всемирного банка, а также Исламского банка развития».

Также в связи с созданием в 2025 году в Алматы в рамках ЕАЭС наднационального органа по регулированию финансового рынка и предложением перенесения штаб-квартиры проекта Шелкового пути, роль Алматы будет возрастать.

Для этого Нацбанк РК предлагает строить будущую модель развития регионального финансового центра города Алматы на основе модели развития международного финансового центра Лондона. «Модель развития международного финансового центра Лондона с территориально обособленной специальной финансовой зоной, на наш взгляд, может стать приемлемой для дальнейшего развития регионального финансового центра города Алматы», - заявил Глава Нацбанка.

К тому же в качестве приоритетного направления деятельности регионального финансового центра города Алматы, Кайрат Келимбетов предлагает рассматривать исламское финансирование.

С учетом характерности для современной финансовой карты мира неравномерной концентрации финансовых центров по географическим регионам, позиционирование города Алматы, как Евразийского центра притяжения финансовых капиталов могло бы стать мощным толчком для реформирования механизма взаимодействия стран в рамках СНГ, а также создания «моста» между Европой и Азией.

На заседании Правительства были поддержаны предлагаемые Нацбанком меры по развитию конкурентоспособного финансового центра. В частности, в стратегическом документе будут учтены вопросы развития инфраструктуры города Алматы, развития и улучшения бизнес-среды, делового климата, развитие соответствующей финансовой инфраструктуры, включая вопросы возобновления работы Академии РФЦА и создания новых учебных центров по подготовке соответствующих специалистов и тд.

После заседания Правительства глава Нацбанка выступил на площадке Службы Центральных Коммуникации, где рассказал о финансовой ситуации на финансовом рынке. По состоянию на 21 мая текущего года валовые резервы Нацбанка вновь вернулись к уровню 2012 года и составляют 28 млрд. долларов США. Резервы страны, Национального Фонда составляют 103 млрд. долларов США. Инфляция в годовом измерении составила 6,9%, положительное сальдо платежного баланса за первый квартал составляет 5,5 млрд. долларов. «Цены на нефть сегодня высокие, российский рубль укрепляется. Но даже, если он будет в определенной степени обесцениваться, то и это нас не пугает. Я считаю, что у нас достаточный запас прочности создан», - подчеркнул Председатель Нацбанка РК.

*Более подробную информацию можно получить по телефонам: +7 (727) 270-46-39 2704-754
E-mail: press@nationalbank.kz*

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ПРЕСС-РЕЛИЗ № 43
2 июня 2014 года**

*О некоторых изменениях в Концепции дизайна банкнот и монет
национальной валюты – казахстанского тенге*

Национальный Банк Республики Казахстан сообщает об изменении требований к дизайну банкнот и монет, утвержденных Указом Президента Республики Казахстан от 25 сентября 2003 года № 1193 «Об утверждении Концепции дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге».

В соответствии с пунктом 13-1 Концепции, лицевая или оборотная сторона банкнот должна содержать подпись Председателя Национального Банка Республики Казахстан, при котором осуществляется изготовление банкнот. Это означает, что подпись действующего главы НБ будет содержаться при производстве банкнот (печатании новых банкнот) действующего (старого) дизайна. Такая практика широко применяется во многих странах и позволяет обеспечить стабильность линейки денежных знаков, что обеспечивает узнаваемость номиналов и удобство в их обращении, а также приносит существенную экономию средств центральных банков, направляемых на разработку, изменение и выпуск денежных знаков.

Начиная с текущего года, такая практика внедрена в Казахстане. В этой связи, во всех действующих дизайнах банкнот, планируемых к производству в текущем и последующих годах будет содержаться подпись действующего Председателя Национального Банка Республики Казахстан

Также Национальный Банк Республики Казахстан напоминает, что все банкноты, не изъятые и находящиеся в обращении, являются законным платежным средством и обязательны к приему по их нарицательной стоимости на всей территории Республики Казахстан по всем видам платежей, а также для зачисления на банковские счета и для перевода, без ограничения размениваются и обмениваются во всех банках Республики Казахстан. В соответствии со статьей 41 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Казахстана» (далее – Закон) банкноты и монеты Национального Банка Казахстана являются безусловными обязательствами Национального Банка Казахстана и обеспечиваются всеми его активами. Также согласно статье 43 Закона никто, кроме Национального Банка Казахстана, не может объявить недействительными банкноты и монеты, выпущенные Национальным Банком Казахстана.

При этом в соответствии с пунктами 1, 2 статьи 166-1 Отказ в приеме банкнот и монет национальной валюты «Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях» от 30.01.01 №155-11:

1. Отказ в приеме по нарицательной стоимости банкнот и монет национальной валюты, находящихся в обращении на территории Республики Казахстан и подлежащих приему в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, - влечет штраф на индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, являющихся субъектами малого или среднего предпринимательства или некоммерческой организацией, в размере десяти, на юридических лиц, являющихся субъектами крупного предпринимательства, - двадцати пяти месячных расчетных показателей.

2. Отказ банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в приеме, размене и обмене банкнот и монет национальной валюты, находящихся в обращении на территории Республики Казахстан и подлежащих приему в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, - влечет штраф в размере пятидесяти месячных расчетных показателей.

При возникновении случаев, когда отказывают принять к оплате банкноты или монеты национальной валюты за исключением, вышедших из обращения за заявлением необходимо обращаться в филиал Национального Банка Республики Казахстан.

Кроме того, в соответствии с пунктом 19-1 Концепции, в дизайне коллекционных и инвестиционных монет в целях популяризации национальной валюты в зарубежных странах допускается использование изображений, связанных с мировой историей, общемировой культурой, ценностями и достоянием, также для создания нового сегмента, новых серий, тематик и активизации выхода на зарубежный рынок коллекционных монет.

Данная мера позволит существенно расширить линейку и объемы вновь выпускаемых коллекционных монет, а также экспортный потенциал Национального Банка Республики Казахстан и Казахстанского Монетного Двора, являющимися одними из мировых лидеров в данном сегменте.

О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция

По официальным данным Агентства Республики Казахстан по статистике, в мае 2014 года инфляция составила 0,6% (в мае 2013 года – 0,2%). При этом, цены на продовольственные товары выросли на 0,8% (на 0,2%), на непродовольственные товары – на 0,6% (на 0,1%). Тарифы на платные услуги повысились на 0,3% (на 0,3%).

На рынке продовольственных товаров в мае 2014 года в наибольшей степени подорожали фрукты и овощи на 3,5%, в том числе лук репчатый – на 15,8%, капуста – на 15,1%, картофель – на 14,0%, чай – на 1,5%, рис – на 1,2%, мука – на 1,0%, сахар на 1,2%, макаронные изделия – на 0,8%, рыба и морепродукты – на 0,7%, молочные продукты – на 0,6%, хлеб – на 0,8%. Кроме того, выросли цены на безалкогольные напитки – на 1,3%, табачные изделия – на 1,9%. Снижение цен было зафиксировано на яйца на 10,1%, перловую крупу – на 0,5% и масло подсолнечное – на 0,4%.

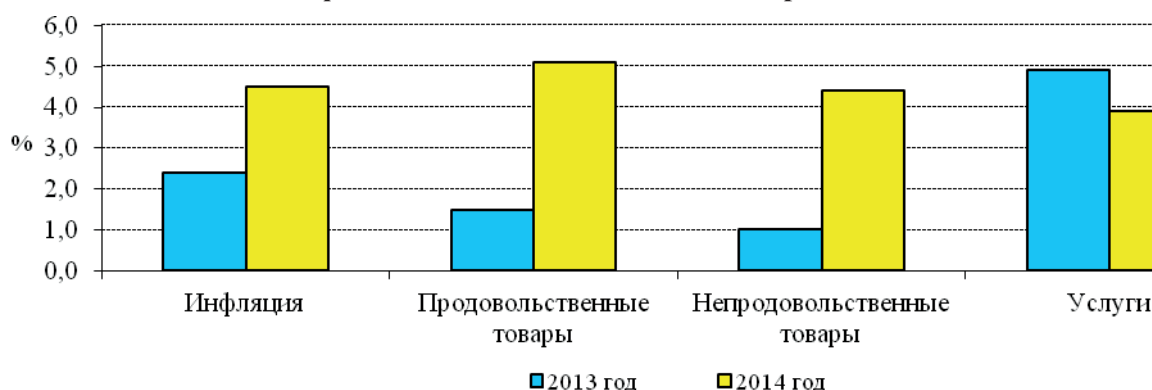
В группе непродовольственных товаров цены на верхнюю одежду повысились на 0,6%, обувь – на 0,7%, предметы домашнего обихода – на 0,6%, в том числе на посуду и столовые приборы – на 0,6%, моющие и чистящие средства – на 0,5%, также на медикаменты – на 1,4%. Стоимость бензина осталась неизменной, дизельного топлива – выросла на 12,1%.

В группе платных услуг оплата за услуги жилищно-коммунальной сферы выросла на 0,2%. При этом тарифы за аренду жилья выросли по 1,0%, сбор мусора – на 0,7%, канализацию – на 0,1%. Кроме того, за прошедший месяц цены и тарифы на амбулаторные услуги повысились на 0,9%, услуги транспорта – на 0,3%, услуги ресторанов и гостиниц – на 0,8%.

За январь-май 2014 года инфляция составила 4,5% (в январе-мае 2013 года – 2,4%). Продовольственные товары с начала 2014 года стали дороже на 5,1% (на 1,5%), непродовольственные товары – на 4,4% (на 1,0%), платные услуги – на 3,9% (на 4,9%) (График 1).

График 1

Инфляция и ее составляющие за январь-май 2013 и 2014 гг.



В мае 2014 года инфляция в годовом выражении составила 6,9% (в декабре 2013 года – 4,8%). Продовольственные товары за последние 12 месяцев стали дороже на 7,0% (на 3,3%), непродовольственные товары – на 6,8% (на 3,3%), платные услуги – на 7,0% (на 8,0%).

2. Международные резервы и денежные агрегаты

В мае 2014 года произошло снижение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка уменьшились на 3,0% до 27,6 млрд. долл. США (с начала года – увеличение на 11,5%). Чистые международные резервы Национального Банка снизились на 3,1% и составили 26,8 млрд. долл. США (с начала года – увеличение на 10,7%). Покупка валюты на внутреннем валютном рынке и поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке были нейтрализованы обслуживанием внешнего долга Правительства, пополнением активов Национального

фонда и снижением остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке. В результате чистые валютные запасы (СКВ) за май 2014 года снизились на 3,6%, активы в золоте уменьшились на 1,2% в результате проведенных операций при снижении его цены на мировых рынках.

За май 2014 года международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 75,8 млрд. долл. США), увеличились на 1,3% до 103,4 млрд. долл. США (с начала года – увеличение на 8,2%).

За май 2014 года денежная база сжалась на 1,0% и составила 3595,6 млрд. тенге (с начала года – расширение на 27,2%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков в Национальном Банке, сжалась на 2,0% до 3393,3 млрд. тенге.

За апрель 2014 года денежная масса уменьшилась на 0,1% до 12782,1 млрд. тенге (с начала года – увеличение на 10,2%). Объем наличных денег в обращении вырос на 3,0% до 1359,0 млрд. тенге (с начала года – снижение на 10,1%), депозиты в банковской системе снизились на 0,5% и составили 11423,1 млрд. тенге (с начала года – увеличение на 13,3%). Доля депозитов в структуре денежной массы выросла с 87,0% в декабре 2013 года до 89,4% в апреле 2014 года вследствие роста объема депозитов на фоне сокращения объема наличных денег в обращении, зафиксированных в январе-апреле 2014 года.

Денежный мультипликатор снизился с 4,10 в декабре 2013 года до 3,52 по итогам апреля 2014 года вследствие опережающих темпов расширения денежной базы по сравнению с темпами роста денежной массы, зафиксированных в январе-апреле 2014 года.

3. Валютный рынок

В мае 2014 года курс тенге к доллару США изменялся в диапазоне 182,01 – 183,96 тенге за 1 доллар США. На конец месяца биржевой курс тенге составил 183,50 тенге за доллар США.

В мае 2014 года объем биржевых операций на Казахстанской Фондовой Бирже с учетом сделок на дополнительных торгах вырос по сравнению с предыдущим месяцем 2014 года на 26,9% и составил 5,07 млрд. долл. США. На внебиржевом валютном рынке объем операций вырос на 12,7% до 0,7 млрд. долл. США.

В целом, объем операций на внутреннем валютном рынке вырос на 25,0% по сравнению с апрелем 2014 года и составил 5,8 млрд. долл. США.

4. Рынок государственных ценных бумаг

В мае 2014 года состоялось 6 аукционов по размещению государственных ценных бумаг Министерства финансов. На них были размещены 12-месячные МЕККАМ (1,1 млрд. тенге), 7-летние МЕУКАМ (1,1 млрд. тенге), 13-летние МЕУКАМ (19,1 млрд. тенге), 15-летние МЕУКАМ (26,6 млрд. тенге), 16-летние МЕУКАМ (23,6 млрд. тенге), 20-летние МЕУКАМ (55,0 млрд. тенге).

Эффективная доходность по размещенным ценным бумагам составила: по 12-месячным МЕККАМ – 4,00%, по 7-летним МЕУКАМ – 6,42%, по 13-летним МЕУКАМ – 7,09%, по 15-летним МЕУКАМ – 7,44%, по 16-летним МЕУКАМ – 7,58%, по 20-летним МЕУКАМ – 8,07%.

Объем ценных бумаг Министерства финансов в обращении на конец мая 2014 года составил 3793,8 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 2,7%.

Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана.

В мае 2014 года состоялся 1 аукцион по размещению 3-месячных нот Национального Банка (2,0 млрд. тенге). Эффективная доходность по размещенным нотам составила 3,27%.

Объем нот в обращении на конец мая 2014 года по сравнению с апрелем 2014 года увеличился на 22,3% и составил 10,9 млрд. тенге.

5. Межбанковский денежный рынок

В апреле 2014 года общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с мартом 2014 года сократился на 10,4%, составив в эквиваленте 2843,2 млрд. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов увеличился в 2,9 раза и составил 357,1 млрд. тенге (12,6% от общего объема размещенных депозитов). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам снизилась с 5,8% в марте 2014 года до 2,7% в апреле 2014 года.

В апреле 2014 года объем размещенных долларовых депозитов по сравнению с мартом 2014 года

сократился на 19,3% и составил 13,1 млрд. долл. США (84,2% от общего объема размещенных депозитов). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам снизилась с 0,046% в марте 2014 года до 0,042% в апреле 2014 года.

Объемы размещения депозитов в российских рублях и евро незначительны – 2,4% и 0,9% от общего объема размещенных депозитов, соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте сократилась с 96,2% в марте 2014 года до 87,4% в апреле 2014 года от общего объема размещенных депозитов. Доля депозитов, размещенных в банках-нерезидентах в иностранной валюте, сократилась с 95,7% в марте 2014 года до 87,2% в апреле 2014 года от общего объема размещенных межбанковских депозитов.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в апреле 2014 года по сравнению с мартом 2014 года увеличился в 3,2 раза и составил 302,9 млрд. тенге.

6. Депозитный рынок

Общий объем депозитов резидентов в депозитных организациях за апрель 2014 года снизился на 0,5% до 11423,1 млрд. тенге. Депозиты юридических лиц понизились за месяц на 2,1% до 7228,7 млрд. тенге, физических лиц – повысились на 2,4% до 4194,4 млрд. тенге.

В апреле 2014 года объем депозитов в национальной валюте повысился на 3,5% до 6214,9 млрд. тенге (юридические лица – рост на 3,3%, физические лица – рост на 3,7%), в иностранной валюте – снизился на 4,8% до 5208,2 млрд. тенге (юридические лица – снижение на 8,9%, физические лица – рост на 1,3%). Удельный вес депозитов в тенге вырос за месяц с 52,3% до 54,4%.

Вклады населения в банках (с учетом нерезидентов) повысились за апрель 2014 года на 2,4% до 4231,2 млрд. тенге. В структуре вкладов населения тенговые депозиты выросли на 3,7% до 1953,9 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте выросли на 1,3% до 2277,3 млрд. тенге. В составе вкладов населения удельный вес депозитов в тенге вырос за месяц с 45,6% до 46,2%.

Срочные депозиты за апрель 2014 года выросли на 1,4% до 7837,4 млрд. тенге. В составе срочных депозитов тенговые депозиты выросли на 3,8% до 4014,3 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте – снизились на 1,1% до 3823,1 млрд. тенге.

В апреле 2014 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 5,8% (в марте 2014 года – 6,1%), а по депозитам физических лиц – 8,9% (7,5%).

7. Кредитный рынок

Общий объем кредитования банками экономики за апрель 2014 года повысился на 0,5%, составив 12229,6 млрд. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте повысился на 0,2% до 7959,4 млрд. тенге, в иностранной валюте – вырос на 1,1%, составив 4270,3 млрд. тенге. Удельный вес кредитов в тенге сократился за месяц с 65,3% до 65,1%.

Долгосрочное кредитование в апреле 2014 года повысилось на 0,2%, составив 9793,4 млрд. тенге, краткосрочное увеличилось на 1,7% до 2436,3 млрд. тенге. Удельный вес долгосрочных кредитов понизился за месяц с 80,3% до 80,1%.

Объем кредитов юридическим лицам за апрель 2014 года повысился на 0,1% до 8319,0 млрд. тенге, физическим лицам увеличился на 1,4% до 3910,6 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам увеличился за месяц с 31,7% до 32,0%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за апрель 2014 года выросло на 4,9% до 1463,0 млрд. тенге, что составляет 12,0% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как торговля (доля в общем объеме – 19,3%), строительство (12,0%), промышленность (10,8%), транспорт (3,6%) и сельское хозяйство (3,6%).

В апреле 2014 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,8% (в марте 2014 года – 10,7%), физическим лицам – 18,0% (19,7%).

Официальные обменные курсы иностранных валют в 2014 году

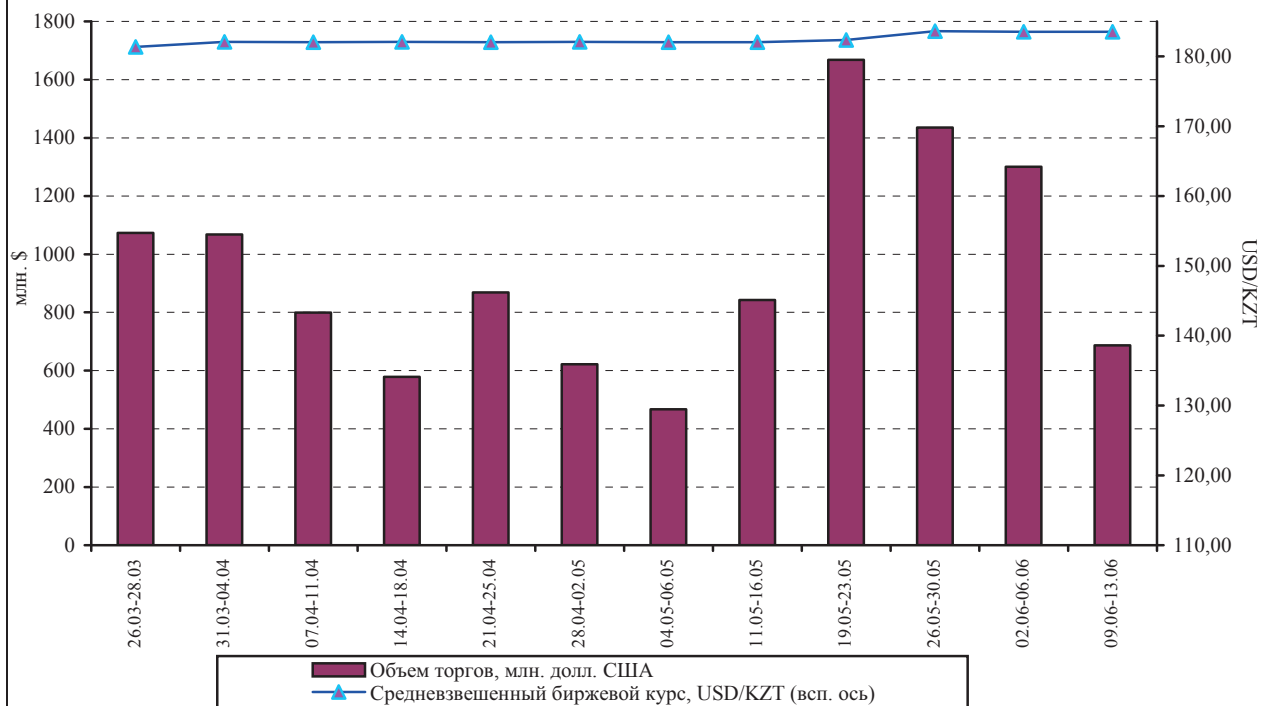
	31.05-02.06	03.06	04.06	05.06	06.06	07-09.06	10.06	11.06	12.06	13.06	14-16.06
Австралийск. доллар	AUD	170,91	169,75	170,3	170,13	170,37	171,66	171,67	172,37	172,32	172,66
Азербайджанский манат	AZN	234,53	234,55	234,52	234,55	234,55	234,58	234,61	234,61	234,61	234,61
Англ. фунт стерл.	GBP	307	307,09	307,66	307,01	307,53	308,39	308,37	308,19	308,9	311,54
100 Белорусский рубль	BYR	1,83	1,82	1,81	1,82	1,82	1,81	1,81	1,82	1,81	1,81
БРАЗИЛЬСКИЙ РЕАЛ	BRL	82,45	81,91	80,62	80,54	80,55	81,16	82,37	82,6	82,2	82,31
10 Венгерский форинт	HUF	8,25	8,25	8,22	8,16	8,2	8,25	8,18	8,13	8,11	8,12
1 Гонконгский доллар	HKD	23,67	23,67	23,67	23,67	23,67	23,67	23,68	23,67	23,67	23,68
Датская крона	DKK	33,46	33,43	33,45	33,47	33,47	33,54	33,35	33,27	33,29	33,39
Дирахам ОАЭ	AED	49,96	49,96	49,96	49,96	49,96	49,96	49,96	49,96	49,96	49,96
Доллар США	USD	183,5	183,51	183,49	183,51	183,51	183,51	183,51	183,51	183,51	183,51
Евро	EUR	249,73	249,48	249,56	249,72	249,76	250,2	248,77	248,23	248,27	249,06
Индийская рупия	INR	3,11	3,1	3,09	3,09	3,1	3,1	3,1	3,09	3,09	3,08
Канадский доллар	CAD	169,48	169,01	168,35	167,86	167,83	168,17	168,22	168,47	168,99	169,15
Китайский юань	CNY	29,37	29,38	29,34	29,36	29,34	29,36	29,41	29,47	29,52	29,56
Киргизский сом	KGS	3,51	3,53	3,53	3,5	3,51	3,5	3,52	3,53	3,54	3,53
100 Южно-корейских вон	KRW	17,99	17,92	17,94	17,94	18	18	18,04	18,07	18,03	18,03
Кувейтский динар	KWD	651,17	650,98	650,67	650,74	650,74	650,98	650,74	650,28	650,51	651,21
Литовский лит	LTL	72,33	72,29	72,32	72,36	72,37	72,5	72,09	71,92	71,93	72,16
Малазийский ринггит	MYR	57,13	56,87	56,84	56,69	56,86	57,16	57,24	57,15	57,22	57,03
Молдавский лей	MDL	13,32	13,28	13,3	13,28	13,29	13,32	13,28	13,29	13,3	13,32
Норвежская крона	NOK	30,75	30,59	30,58	30,57	30,62	30,72	30,78	30,68	30,59	30,61
Польский злотый	PLN	60,3	60,35	60,31	60,18	60,65	60,78	60,55	60,34	60,44	60,41
Российский рубль	RUB	5,28	5,26	5,25	5,22	5,26	5,3	5,34	5,34	5,34	5,33
Риял Саудовской Аравии	SAR	48,93	48,93	48,92	48,93	48,93	48,93	48,93	48,93	48,93	48,93
СДР	XDR	282,74	282,7	282,63	282,51	282,57	282,57	282,79	282,13	282,11	282,11
Сингап. доллар	SGD	146,41	146,04	146,06	145,91	146,08	146,54	146,68	146,77	146,97	147,03
Таджикский сомони	TJS	37,75	37,76	36,37	37,75	36,01	37,2	37,13	36,99	36,99	36,99
Тайский бат	THB	5,6	5,58	5,61	5,62	5,62	5,64	5,64	5,65	5,65	5,67
1 турецкая лира	TRY	87,67	87,55	87,38	86,33	86,94	87,85	87,88	87,96	86,97	86,62
100 Узбекский сум	UZS	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99
Украинская гривна	UAH	15,68	15,59	15,42	15,45	15,49	15,51	15,62	15,85	15,75	15,62
Чешская крона	CZK	9,1	9,09	9,09	9,1	9,1	9,11	9,07	9,06	9,06	9,08
Шведская крона	SEK	27,53	27,42	27,41	27,52	27,62	27,59	27,46	27,46	27,39	27,6
Швейцарский франк	CHF	204,59	204,29	204,22	204,6	204,92	205,64	204,1	203,76	203,88	204,79
Южно-африканский рэнд	ZAR	17,58	17,36	17,2	17	17,11	17,23	17,11	17,05	17,09	17,08
1 японская йена	JPY	1,81	1,8	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,8	1,8	1,8

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

1. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

	Официальный курс на конец периода	Средневзвешенный биржевой курс, за период		Объем торгов на Казахстанской фондовой бирже
	USD/KZT	USD/KZT	%*	млн. \$
19.05-23.05	182,20	182,36	0,17	1 668,20
26.05-30.05	183,46	183,60	0,87	1 435,10
02.06-06.06	183,51	183,51	-0,05	1 300,00
02.06.2014	183,50	183,51	0,01	228,70
03.06.2014	183,51	183,49	-0,01	143,80
04.06.2014	183,49	183,51	0,01	352,40
05.06.2014	183,51	183,51	0,00	342,35
06.06.2014	183,51	183,51	0,00	232,75
09.06-13.06	183,51	183,51	0,00	686,65
09.06.2014	183,51	183,51	0,00	124,80
10.06.2014	183,51	183,51	0,00	169,25
11.06.2014	183,51	183,51	0,00	104,50
12.06.2014	183,51	183,51	0,00	192,10
13.06.2014	183,51	183,51	0,00	96,00

* - изменения к предыдущему периоду.

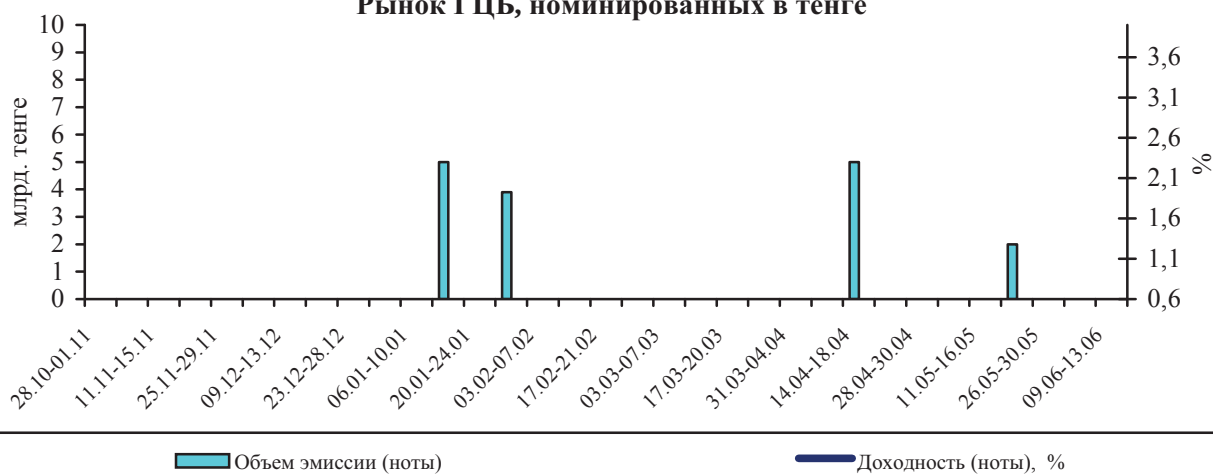


2. РЫНОК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Первичный рынок государственных ценных бумаг

	превышение спроса над предложением, раз	удовлетворение спроса, %	средневзвешенная эффективная доходность за период, %	объем удовлетворенного спроса, млрд. тенге
ГЦБ Минфина				
07.04-11.04	1,36	82,66	6,65	22,4
14.04-18.04	0,29	99,43	7,47	6,3
21.04-25.04	0,12	91,34	7,41	3,2
28.04-30.04	0,22	24,26	6,42	1,1
04.05-06.05	0,28	100,0	7,10	8,0
11.05-16.05	1,50	71,06	7,94	79,7
19.05-23.05	1,34	94,74	7,09	19,1
26.05-30.05	1,29	94,15	7,44	26,6
02.06-06.06	-	-	-	-
09.06-13.06	3,44	57,89	6,78	19,9
Ноты Национального Банка Республики Казахстан				
07.04-11.04	-	-	-	-
14.04-18.04	0,50	100,0	3,27	5,0
21.04-25.04	-	-	-	-
28.04-30.04	-	-	-	-
04.05-06.05	-	-	-	-
11.05-16.05	-	-	-	-
19.05-23.05	0,20	100,0	3,27	2,0
26.05-30.05	-	-	-	-
02.06-06.06	-	-	-	-
09.06-13.06	-	-	-	-

Рынок ГЦБ, номинированных в тенге



Государственные ценные бумаги в обращении (по дисконтированной стоимости)

	Объем млн. тенге				
	Всего	в т.ч. ГЦБ Минфина			в т.ч. ноты НБК
		долгосрочные	среднесрочные	краткосрочные	
28.03.14	3 705 308,20	3 055 935,67	573 390,85	67 062,19	8 919,50
04.04.14	3 664 317,52	3 034 428,67	573 390,85	47 578,50	8 919,50
11.04.14	3 686 717,52	3 056 828,67	573 390,85	47 578,50	8 919,50
18.04.14	3 692 993,46	3 063 118,11	573 390,85	47 578,50	8 906,00
25.04.14	3 696 173,90	3 066 298,55	573 390,85	47 578,50	8 906,00
30.04.14	3 704 176,86	3 074 301,51	573 390,85	47 578,50	8 906,00
06.05.14	3 691 630,17	3 075 358,07	573 390,85	33 975,25	8 906,00
16.05.14	3 756 945,11	3 153 952,07	558 967,85	35 119,19	8 906,00
23.05.14	3 778 030,16	3 173 053,12	558 967,85	35 119,19	10 890,00
30.05.14	3 804 658,04	3 199 681,00	558 967,85	35 119,19	10 890,00
06.06.14	3 797 693,16	3 199 681,00	558 967,85	28 154,31	10 890,00
13.06.14	3 817 623,51	3 219 611,35	558 967,85	28 154,31	10 890,00

3. РЫНОК КАЗАХСТАНСКИХ ЕВРОНОТ

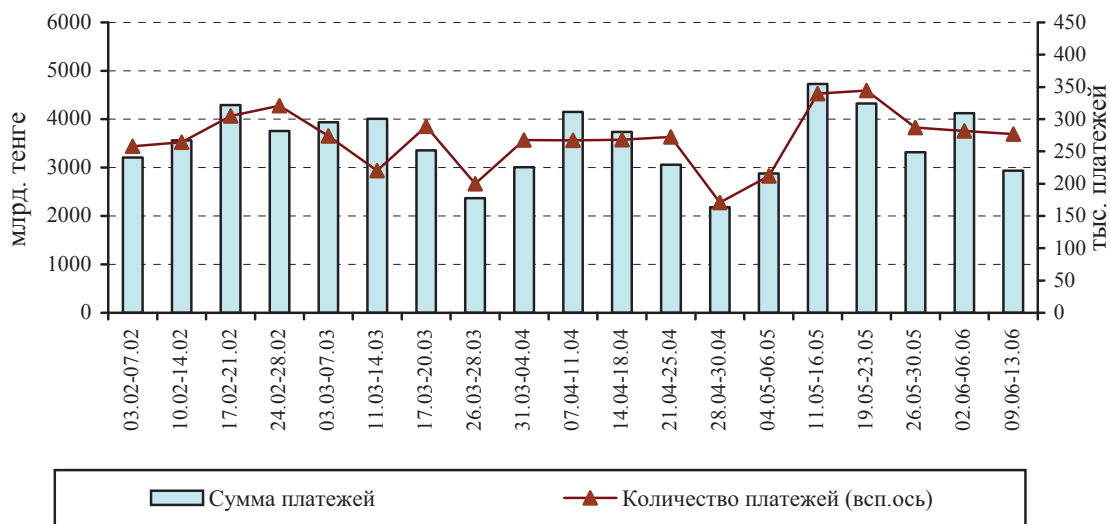
	Выпуск 2005г.
Доходность при выпуске	6,691
09.06.2014	5,207
10.06.2014	5,146
11.06.2014	5,129
12.06.2014	5,103
13.06.2014	5,128
с начала эмиссии	-1,563
за неделю	-0,079



4. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

	МСПД			СРП		
	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %	Кол-во, тыс.	Объем, млрд. тенге	Изменение объема, %
02.06-06.06	281,5	4 120,8	24,3	325,0	102,3	-15,4
09.06-13.06	276,8	2 934,8	-28,8	337,1	105,7	3,3

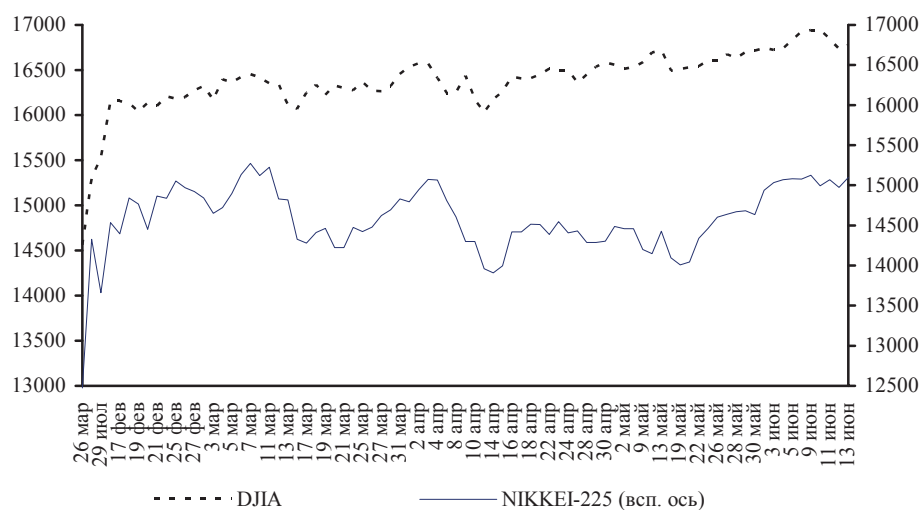
Межбанковская система переводов денег



5. МИРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И ТОВАРНЫЕ РЫНКИ

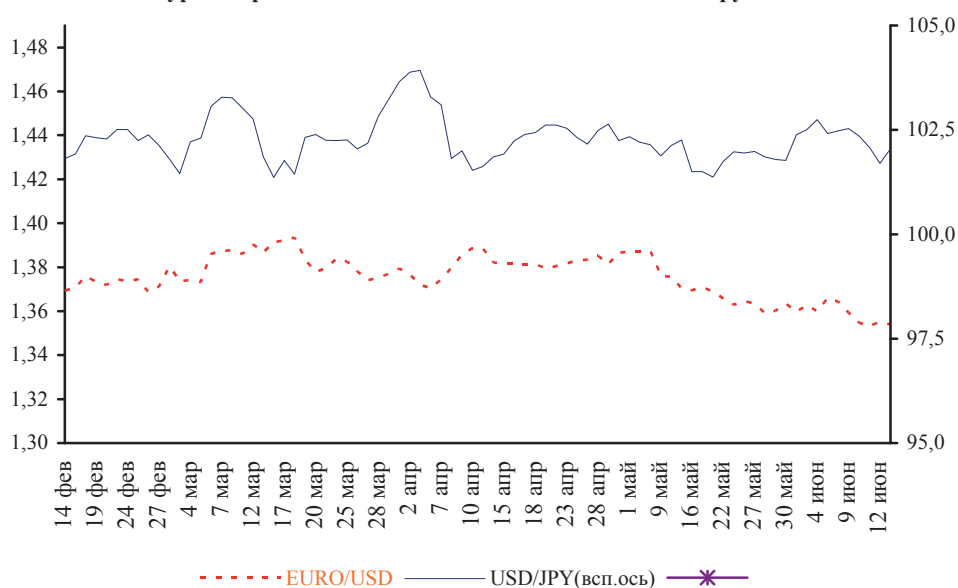
Индекс	Значение в пунктах		Изменение	
	06.06.2014	13.06.2014	за период	с дек. 01г.
Dow Jones	16 924,28	16 775,74	-0,88%	65,49%
Nikkei 225	15 077,24	15 097,84	0,14%	43,21%
DAX	9 987,19	9 912,87	-0,74%	92,11%
FTSE	6 858,21	6 777,85	-1,17%	30,38%
Hang Seng	22 951,00	23 319,17	1,60%	103,99%

Динамика индексов Dow Jones и Nikkei 225



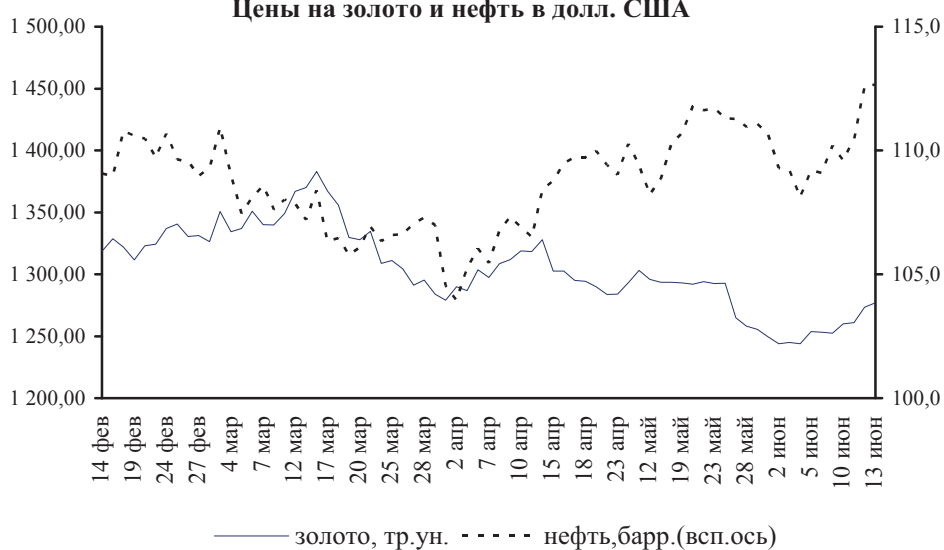
Курс	Значение		Изменение	
	06.06.2014	13.06.2014	за период	с дек.2001г.
USD/JPY	102,48	102,04	-0,43%	-22,17%
GBP/USD	1,6802	1,6968	0,99%	16,92%
EUR/USD	1,3643	1,3540	-0,75%	52,91%
USD/RUR	34,90	34,32	-1,67%	12,55%

Курсы евро и японской йены по отношению к доллару США



Товары	Ед.измерения	Цена, долл. США		Изменение	
		06.06.2014	13.06.2014	за период	с дек.01г.
золото	тр.ун.	1253,3	1276,9	1,89%	361,55%
медь	метр.тонна	6 696,0	6 679,5	-0,25%	357,36%
цинк	метр.тонна	2 103,3	2 075,0	-1,34%	168,96%
нефть	баррель	109,10	112,66	3,26%	454,98%
зерно	тонна	227,07	214,58	-5,50%	112,75%

Цены на золото и нефть в долл. США

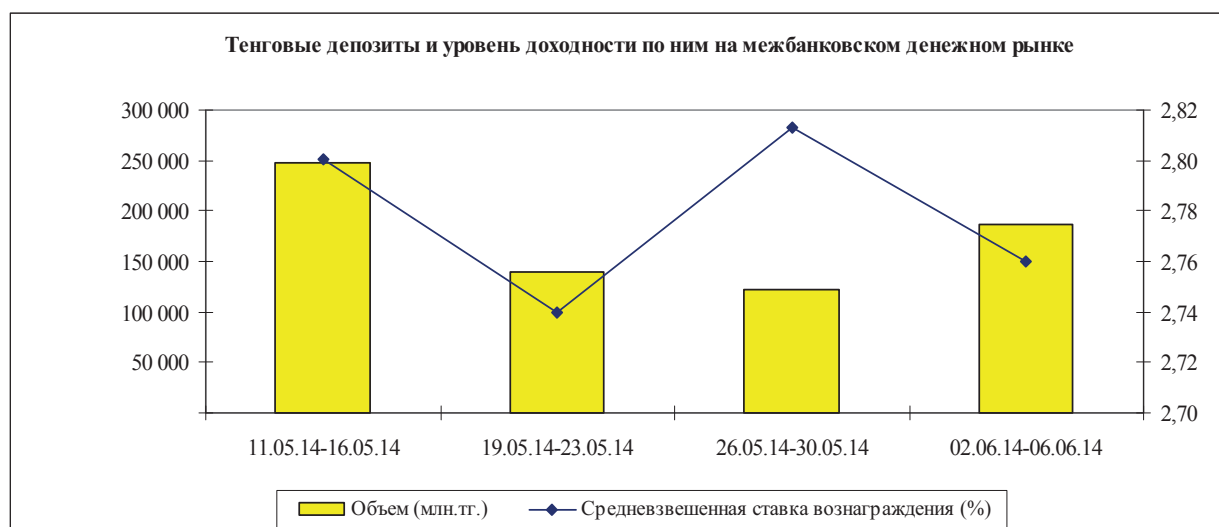


6. МЕЖБАНКОВСКИЙ ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК

Сведения по межбанковским краткосрочным депозитам банков второго уровня

	Банки-резиденты				Банки-нерезиденты			
	до 1 месяца		свыше 1 месяца		до 1 месяца		свыше 1 месяца	
	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)	Объем размещенных депозитов*	Средневзвешенная ставка вознаграждения (%)
11.05.14-16.05.14								
KZT	238 950 000	2,70	2 730 300	6,00	1 230 000	2	5 000 000	6,25
USD	4 000	0,60	15 000	0,20	5 124 831	0,04	368	6,82
EURO	7 300	0,03	0	0,00	1 000	0,40	0	0,00
RUR	80 000	5,00	0	0,00	4 148 190	7,70	300 000	9,24
19.05.14-23.05.14								
KZT	138 250 000	2,75	0	0,00	902 000	1	0	0,00
USD	7 000	0,60	6 000	1,00	4 736 121	0,05	7 000	3,14
EURO	9 600	0,01	0	0,00	1 000	0,40	0	0,00
RUR	90 000	8,00	0	0,00	4 308 380	7,31	0	0,00
26.05.14-30.05.14								
KZT	118 300 000	2,75	1 200 000	8,00	2 338 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	3 076 613	0,04	105 170	0,47
EURO	11 800	0,01	2 000	1,50	517 000	0,18	2 000	2,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 421 200	7,14	0	0,00
02.06.14-06.06.14								
KZT	183 150 000	2,70	2 000 000	8,20	1 217 000	3	0	0,00
USD	0	0,00	0	0,00	4 027 551	0,05	150 412	0,17
EURO	6 500	0,01	0	0,00	201 000	0,09	0	0,00
RUR	0	0,00	0	0,00	4 716 000	7,01	0	0,00

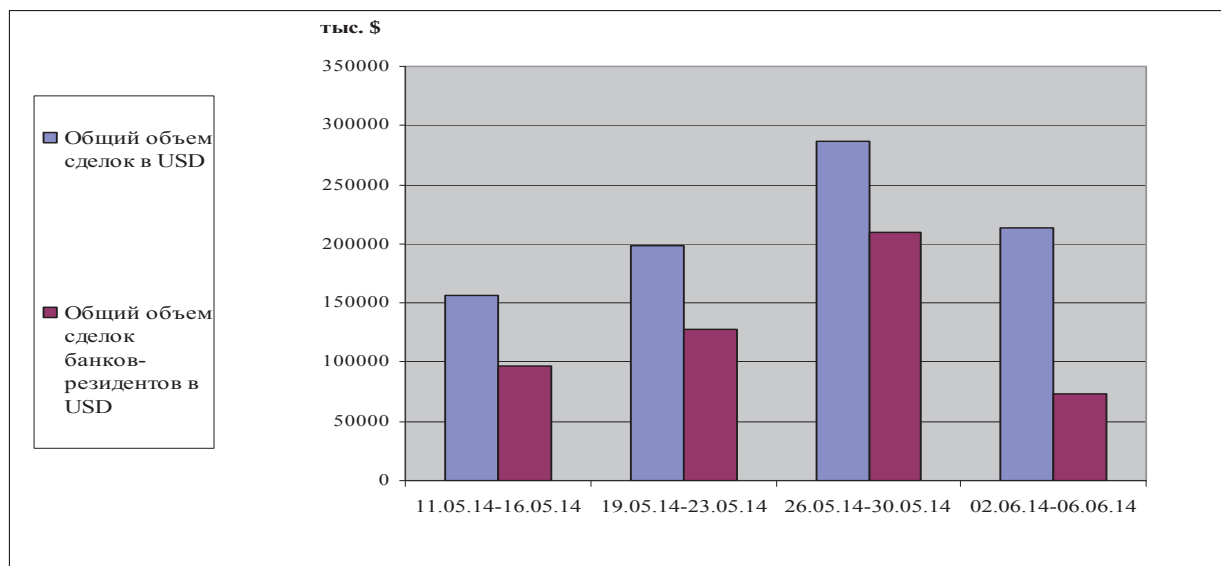
*-тыс. единиц валюты



Внебиржевые межбанковские валютные операции (продажа)

Периоды, виды валют	Общий объем сделок (тыс.единиц валюты)	из них банков- резидентов		Средневзвешенный курс сделки, тенге за единицу валюты	из них: банков- резидентов
		(тыс.единиц валюты)	% *		
11.05.14-16.05.14					
USD	155 861	97 240	62,4	182,06	182,07
RUB	84 595	84 595	100,0	5,20	5,20
EUR	935	935	100,0	250,54	250,54
19.05.14-23.05.14					
USD	199 044	127 462	64,0	182,41	182,33
RUB	43 876	43 876	100,0	5,29	5,29
EUR	1 215	1 215	100,0	249,80	249,87
26.05.14-30.05.14					
USD	286 427	210 355	73,4	184,06	184,07
RUB	123 779	119 500	96,5	5,33	5,32
EUR	10 146	10 146	100,0	250,26	250,27
02.06.14-06.06.14					
USD	213 524	72 950	34,2	183,52	183,51
RUB	25 000	25 000	100,0	5,26	5,26
EUR	6 305	6 155	97,6	250,08	250,07

* удельный вес сделок банков-резидентов к общему
объему сделок



8. Особенности управления рентабельностью					
8.1	Банк обеспечивает наличие системы управления рентабельностью, которая соответствует текущей рыночной ситуации, размеру и уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективный мониторинг и контроль за уровнем рентабельности. Система управления рентабельностью включает (но, не ограничиваясь ими): 1) политику управления рентабельностью; 2) процедуры мониторинга и контроля за уровнем рентабельности; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления рентабельностью подразделением внутреннего аудита.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При организации системы управления рентабельностью банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и учитывает размер и уровень сложности операций банка, и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рентабельностью.	-	-
8.1.1	Банк разрабатывает политику управления рентабельностью, которая содержит (но, не	Совет директоров банка, УКО,	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-

	ограничиваясь ими): 1) принципы управления рентабельностью; 2) процедуры мониторинга и контроля за исполнением бюджета в части доходов и расходов; 3) перечень ключевых показателей деятельности для анализа рентабельности и порядок их расчета; 4) определение участников процесса управления рентабельностью, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности; 5) порядок обмена информацией между участниками процесса управления рентабельностью, включая виды, формы и сроки представления информации.	правление банка			
8.1.2	Банк осуществляет мониторинг и контроль за уровнем рентабельности посредством следующего (но, не ограничиваясь ими): 1) порядка проведения анализа исполнения бюджета в части доходов и расходов; 2) порядка действий банка в случае выявления значительных отклонений от бюджета; 3) подготовки отчетов, на основе которых проводится периодическая оценка и анализ	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-

	уровня рентабельности; 4) обеспечения своевременной, точной, информативной управленческой отчетностью для мониторинга уровня рентабельности.			Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	
8.1.3	Банк обеспечивает наличие системы управленческой отчетности включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению рентабельностью, представляемую различным получателям; ответственных лиц (подразделений) банка за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Совет директоров банка, УКО, правление банка			-	
8.1.3.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: 1) об анализе доходов и расходов, их структуры; 2) об исполнении бюджета в части доходов и расходов; 3) о ключевых показателях эффективности деятельности банка, в том числе показатели рентабельности активов, спред, чистая процентная маржа, норма возврата на капитал, чистый доход на одного работника;	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация совету директоров банка, УКО информация правлению банка информация уполномоченным подразделением	не реже 1 раза в квартал не реже 1 раза в месяц не реже 1 раза в месяц	

		4) о результатах влияния на уровень рентабельности банка: лимитов, установленных банком, включая лимиты контроля потерь, лимиты по продуктам (но, не ограничиваясь ими); тарифов и ставок вознаграждений; внедрения новых банковских продуктов и услуг; изменения курсов валют; результатов стресс-тестирования;				
		5) о результатах аудиторских проверок – при наличии.				
9. Особенности управления операционным риском						
9.1.	Банк обеспечивает наличие системы управления операционным риском, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, размеру и уровню сложности операций банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия. Система управления операционным риском включает (но, не ограничиваясь ими): 1) политику управления	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При организации системы управления операционным риском банк анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует банк, рассматривает стратегию, оценивает размер и уровень сложности операций банка и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления операционным риском.	-	-	-

9.1.1	операционным риском; 2) процедуры выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления операционным риском по подразделению внутреннего аудита. Система управления операционным риском основывается на трех линиях защиты: 1) управление операционным риском структурными подразделениями банка; 2) управление операционным риском независимым подразделением по управлению операционным риском; 3) независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке политики управления операционным риском банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию банка и виды деятельности, подвергающие банк операционному риску;	Внутренние документы банка	-
-------	---	--	--	----------------------------	---

	2) основные принципы управления операционным риском; 3) классификацию типов событий операционного риска и основные виды операционных рисков; 4) допустимый уровень операционного риска банка; 5) определение участников процесса управления операционным риском на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; 6) определение порядка и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за операционным риском, в том числе: а) определение ключевых индикаторов операционного риска; б) определение процедур и механизмов управления операционным риском; 7) порядок обмена информацией между участниками процесса управления операционным риском по трем линиям защиты, включая виды, формы и сроки представления информации; 8) процедуры одобрения, утверждения, анализа и		допустимый уровень риска банка; размер, характер и сложность бизнеса банка; сложность организационной структуры банка; уровень и виды рисков, присущих деятельности банка; размер подверженности банка операционному риску и оценку его воздействия на финансовое состояние банка; эффективность примененных банком в прошлом процедур управления операционным риском; ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий; законодательство Республики Казахстан. При разработке политики управления операционным риском банк руководствуется основными принципами управления операционным риском, которые предполагают, что во внутренних документах банка должны найти отражение: порядок, правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок; функционалирование информационных и других систем; организация внутренних процессов, разделение полномочий, функциональных обязанностей; меры по обеспечению физической	
--	---	--	--	--

	мониторинга отклонений от политики, процедур, лимитов; 9) порядок и процедуры одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и (или) внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы; 10) требования по внесению изменений во внутренние документы и процедуры в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности банка операционному риску.		безопасности, в том числе включающие требования к помещению, в которых располагаются банк, его филиалы, хранилище, сейфы, документы, архивы; меры по защите информационных технологий и обеспечению информационной безопасности; порядок взаимодействия подразделений и работников банка; порядок представления отчетности и обмена информацией.		
9.1.2	Банк определяет участников процесса управления операционным риском на основе трех линий защиты.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском, присутствием их деятельности, в том числе, связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами. Вторая линия защиты обеспечивается независимым подразделением по управлению операционным риском. Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки	Внутренние документы банка	-

9.1.2.1	Банк назначает риск-координаторов по операционному риску, в функции, которых входят, следующее (но, не ограничиваясь ими): 1) взаимодействие с подразделением по управлению операционным риском; 2) содействие руководителю структурного подразделения в осуществлении контроля по соблюдению структурным подразделением политики и процедур по управлению операционным риском; 3) координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников структурного подразделения о требованиях политики и процедур по управлению операционным риском; 4) координация подготовки и проведения самооценки операционных рисков в структурном подразделении; 5) обеспечение полного и своевременного сбора и представления информации о событиях операционного риска в рамках своего подразделения в базе данных по операционным рискам;	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Для обеспечения эффективного функционирования системы управления операционным риском в первой линии защиты в структурных подразделениях банка назначаются риск-координаторы по операционному риску, определяется порядок их взаимодействия с подразделениями по управлению операционным риском и внутреннему аудиту. При назначении риск-координаторов по операционному риску учитываются размер банка, виды деятельности и сложность бизнес-процессов и организационной структуры банка.	Внутренние документы банка	-
---------	---	--	---	----------------------------	---

	6) содействие подразделению по управлению операционным риском в формировании ключевых индикаторов риска; 7) обеспечение полного и своевременного сбора и представления информации о ключевых индикаторах риска в подразделение по управлению операционным риском.			Банк обеспечивает независимость подразделения по управлению операционным риском от структурных подразделений, составляющих первую линию защиты.	Внутренние документы банка	-
9.1.2.2	Банк создает независимое подразделение по управлению операционным риском, в функции которого входят (но, не ограничиваясь ими): - разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления операционным риском; - мониторинг и оценка уровня операционного риска банка, в том числе на основе информации, получаемой от других линий защиты; - формирование и предоставление отчетности или иной информации совету директоров банка, УКО и (или) правлению банка по управлению операционным риском; - взаимодействие и консультирование структурных подразделений по вопросам управления операционным риском;	Совет директоров банка, УКО, правление банка				

				координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников банка о требованиях политики и процедур по управлению операционным риском; осуществление формирования сводной отчетности о событиях операционного риска и отслеживание исполнения плана мероприятий по их устранению; осуществление контроля за своевременным занесением информации по событиям операционных рисков в базу данных по операционным рискам риск-координаторами; планирование, координация проведения и анализ результатов самооценки операционных рисков; разработка совместно со структурными подразделениями ключевых индикаторов операционного риска и пороговых значений по ним; планирование и координация работ по проведению сценарного анализа; разработка и формирование карты рисков; осуществление на периодической основе (не реже 1 раза в год) сравнительного анализа инструментов оценки операционного риска;				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

9.1.3	взаимодействие с внутренним аудитом. Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за операционным риском посредством следующего (но, не ограничиваясь ими): - проведения самооценки операционного риска; - применения ключевых индикаторов риска; - проведения сценарного анализа; - формирования карты рисков; - осуществления сбора и анализа внутренних данных по убыткам; - осуществления сбора и анализа внешних данных по убыткам; - описания (регламентации) бизнес-процессов; - использования результатов аудиторских проверок.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке процедур выявления, измерения мониторинга и контроля за операционным риском банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: 1) размер, характер и сложность бизнеса банка; 2) доступность внутренних и внешних данных для использования в качестве исходной информации; 3) состояние информационных систем и их возможности; 4) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления операционным риском. Ключевыми индикаторами риска могут являться: текучесть кадров, частота и серьезность ошибочных операций, продолжительность простоя информационно-технологических систем. Сбор и анализ внутренних данных по убыткам (ведение базы данных по убыткам) – процесс, позволяющий оценить подверженность операционному риску и эффективность внутреннего контроля на основе информации об операционных убытках. Анализ случаев возникновения убытков дает представление о причинах крупных убытков и информацию о том, являются ли сбои в системе контроля эпизодическими или системными. Сбор и анализ внешних данных по	Внутренние документы банка	-
-------	---	--	--	----------------------------	---

9.1.4	Банк обеспечивает наличие процесса одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и (или) внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Убыткам – процесс оценки степени подверженности банка риску на основе сбора и анализа информации о случаях возникновения убытков в других организациях. Банк может сопоставлять внешние данные об убытках с внутренними данными об убытках для выявления потенциальных недостатков в системе контроля или рисков. Описание (регламентация) бизнес- процессов – процесс, в рамках которого структурными подразделениями, составляющими первую линию защиты, определяются основные этапы бизнес- процессов, виды деятельности, организационные функции. Описание (регламентация) бизнес-процессов способствует выявлению отдельных рисков, взаимозависимостей между рисками, недостатков контроля и управления рисками. Результаты аудиторских проверок являются дополнительным источником информации в процессе управления операционным риском банка. Банк путем распределения обязанностей между структурными подразделениями обеспечивает наличие процедур одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем или внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы, обеспечивающих: оценку рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности,	Внутренние Документы банка	-
-------	---	---	--	-------------------------------	---

			процессам и системам или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы; осуществление анализа затрат и выгод от внедрения; оценку изменений допустимого уровня операционного риска банка; наличие необходимых механизмов контроля, процесса управления рисками; наличие информации об уровне остаточных рисков; внесение изменений в соответствующие лимиты или ограничения на все виды рисков; наличие процедур и методов для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, присущих новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы; оценку возможностей банка по осуществлению инвестиций в человеческие ресурсы и технологическую инфраструктуру банка перед внедрением новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем или в случае внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы.			
--	--	--	--	--	--	--

9.1.5	Банк обеспечивает наличие системы управленческой отчетности, включающей, но, не ограничиваясь установлением порядка, определяющего (ими): критерии, состав и частоту отчетности по управлению операционным риском, представляемую различным получателям, ответственных лиц (подразделений) банка за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ, который обеспечивает своевременное формирование и представление информации по управлению операционным риском для осуществления мониторинга операционного риска, как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При определении периодичности формирования и представления управленческой отчетности учитывается степень подверженности банка операционным рискам, а также темпы и характер ее изменений в операционной среде банка.	Внутренний документ	-
9.1.5.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включают, но не ограничиваются следующей информацией: - о внутренних финансовых и операционных показателях; - о событиях операционного риска, связанных с несоблюдением внутренних правил и требований законодательства Республики Казахстан; - о внешних событиях, в том числе о рынке и о событиях и условиях, имеющих существенное влияние для принятия решений; - о нарушениях допустимого	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация совету директоров банка, УКО информация правлению банка информация заинтересованным подразделениям	не реже 1 раза в квартал не реже 1 раза в месяц не реже 1 раза в месяц

				уровня риска банка, а также пределов и\или лимитов, установленных в банке; о последних существенных случаях возникновения операционного риска и убытков в банке в разбивке по объектам риска (направлениям деятельности), о размере ущерба с указанием причин, типов событий, последствий операционного риска; о принимаемых корректирующих мерах по существенным случаям возникновения операционного риска и (или) об оценке эффективности принятых мер; о результатах самооценки операционного риска; о результатах мониторинга ключевых индикаторов риска; о результатах сценарного анализа; о карте рисков и результатах сравнительного анализа; о результатах аудиторских проверок – при наличии.	
--	--	--	--	--	--

10. Особенности управления непрерывностью деятельности банка					
10.1	Банк обеспечивает наличие системы управления непрерывностью деятельности банка, которая соответствует текущей рыночной ситуации, уровню стратегии, размеру, уровню сложности операций банка. Система управления непрерывностью деятельности включает, но не ограничивается следующими компонентами: 1) политику управления непрерывностью деятельности банка; 2) процедуры управления непрерывностью деятельности банка; 3) систему управленческой информации; 4) оценку эффективности системы управления непрерывностью деятельности подразделением внутреннего аудита.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При организации системы управления непрерывностью деятельности банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер и уровень сложности операций банка и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления непрерывностью деятельности.	-	-
10.1.1	Банк разрабатывает политику управления непрерывностью деятельности банка, которая охватывает, но не ограничивается следующими процессами: 1) организационную деятельность, включая установление требований и полного цикла непрерывности	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке политики управления непрерывностью деятельности банк учитывает характер, масштаб, сложность, географию и критичность видов деятельности банка, взаимосвязанные области и деловую среду.	Внутренние документы банка	-

				деятельности от разработки, внедрения и до первоначальной проверки способности банка к непрерывности деятельности; 2) поддержку способности к обеспечению непрерывности деятельности, которые включают в себя: - управление непрерывностью деятельности; - проведение регулярных учений по применению планов обеспечения непрерывности деятельности; - актуализацию плана обеспечения непрерывности деятельности, особенно в случаях возникновения существенных изменений в производственных и технологических процессах, рыночных\внешних условиях. Политика управления непрерывностью деятельности включает, но не ограничивается следующим: - цели и задачи управления непрерывностью деятельности; - подходы и критерии банка по определению критичных бизнес-процессов (операций); - перечень критичных событий, связанных с угрозой возникновения последствий, препятствующих бесперебойному		
--	--	--	--	---	--	--

	функционалированию банка; участников процесса управления непрерывностью деятельности, их полномочия и ответственность с четким определением структуры подотчетности; мероприятия по обеспечению и поддержанию непрерывности деятельности.				
10.1.2	Банк управляет непрерывностью деятельности посредством следующих процедур (но, не ограничиваясь ими): 1) анализа влияния на деятельность банка; 2) идентификации критичных видов деятельности; 3) определения ресурсов, необходимых для поддержания критичных видов деятельности; 4) анализа рисков непредвиденных обстоятельств; 5) определения мер управления рисками непредвиденных обстоятельств; 6) разработки плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы	Внутренние документы банка	-
10.1.2.1	Банк осуществляет по методу, определенному во внутреннем документе банка, анализ влияния на деятельность, посредством которого осуществляется оценка: воздействий повреждений или	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Анализ влияния на деятельность банка проводится для определения временных рамок восстановления критичных видов деятельности, а также выявления ресурсов, необходимых для возобновления и продолжения ключевой	Внутренний документ банка	-

	потерь на персонал, помещения, технологии или информацию банка; воздействий нарушения законодательных требований Республики Казахстан; потери репутации.		деятельности в случае непредвиденных обстоятельств (критичных ресурсов). Для проведения анализа влияния на деятельность банк (но, не ограничиваясь ими): 1) оценивает объем возможных потерь в связи с простоем предоставления критичных продуктов и услуг во времени; 2) устанавливает максимально приемлемый период простоя каждого вида деятельности путем идентификации: максимального периода времени, в пределах которого деятельность должна быть возобновлена; периода времени, в пределах которого должен быть возобновлен нормальный уровень осуществления деятельности; 3) выявляет виды и уровни выполнения деятельности, активы или иные ресурсы, которые необходимо непрерывно поддерживать в минимальном работоспособном состоянии и (или) восстанавливать в установленные сроки для предоставления критичных продуктов и услуг; 4) определяет объем ресурсов, минимально необходимых для восстановления и дальнейшего осуществления критичных видов деятельности в аварийном режиме; 5) устанавливает целевое время восстановления каждого из критичных видов деятельности. Целевое время		
--	--	--	--	--	--

			восстановления должно быть меньше максимально допустимого времени простоя соответствующего продукта или услуги; 6) устанавливает целевую точку восстановления между последним резервированием данных и началом простоя критичного вида деятельности; 7) ранжирует критичные виды деятельности по целевому времени восстановления, выделяя приоритетные; 8) выявляет поставщиков, контрагентов, прочих заинтересованных сторон, от которых зависят критичные виды деятельности банка и как они могут оказать помощь банку при наступлении непредвиденных обстоятельств.			
10.1.2.2	Банк идентифицирует критичные виды деятельности	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Идентифицированная в процессе анализа влияния на деятельность, потеря которой может оказать в краткосрочный период времени максимальное негативное воздействие на банк и подлежит восстановлению в кратчайшие сроки, является критичным видом деятельности.	Внутренний документ банка	-	
10.1.2.3	Банк определяет ресурсы, необходимые для поддержания критичных видов деятельности, которые включаются следующим: 1) персонал; 2) помещения; 3) технологии; 4) информация; 5) поставщики, внешние услуги и снабжение;	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При определении персонала, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности банк определяет: необходимое для поддержания критичных видов деятельности количество работников; необходимые навыки и компетенции данных работников для работы в аварийном режиме. При определении помещений, как	Внутренний документ банка	-	

	6) финансовые ресурсы.		ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности банк определяет: - основные и альтернативные площадки; - помещения, требующие повышенной защиты. При определении технологий, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности банк определяет: - информационно-технологические услуги, поддерживающие критичные виды деятельности; - телекоммуникационные услуги, поддерживающие критичные виды деятельности; - прочие технологии, поддерживающие критичные виды деятельности, в том числе охрана периметра, технологии инкассации. При определении информации, как ресурса, необходимого для поддержания критичных видов деятельности банк определяет: - информацию, необходимую для выполнения критичных видов деятельности, включая внутренние документы банка; - объем информации, требующей восстановления (целевая точка восстановления); - методы хранения, защиты и восстановления этой информации. При определении поставщиков, внешних услуг и снабжения, как ресурса,		
--	------------------------	--	--	--	--

			необходимого для поддержания критичных видов деятельности банк определяет поставщиков, внешние услуги и снабжение, от которых зависит выполнение критичных видов деятельности. При определении финансовых ресурсов, необходимых для поддержания критичных видов деятельности банк определяет объем финансовых ресурсов, потенциально доступный для исполнения плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.		
10.1.2.4	Банк осуществляет анализ рисков непредвиденных обстоятельств	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Анализ рисков непредвиденных обстоятельств позволяет оценить угрозы и уязвимость в критичных видах деятельности и используемых ими ресурсах. В качестве угроз, которые могут оказать негативное воздействие на ресурсы, банк рассматривает, но не ограничивается следующим: - недоступность работников; - недоступность технологий, в том числе информационных и коммуникационных технологий (компьютерные вирусы, отказ компьютерных аппаратных средств, потеря связи); - недоступность снабжения (воды, электричества); - отсутствие доступа к зданиям (помещениям);	Внутренний документ банка	-

			недоступность ключевых поставщиков, контрагентов; недоступность ключевой информации; недоступность финансовых ресурсов.			
10.1.2.5	Банк определяет меры управления рисками непредвиденных обстоятельств, которые охватывают (но, не ограничиваясь) следующие ключевые ресурсы: 1) персонал; 2) помещения; 3) технологии; 4) информацию; 5) поставщиков, контрагентов и каналы снабжения.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При выборе мер управления рисками непредвиденных обстоятельств банк учитывает результаты анализа влияния на деятельность банка и определяет, в том числе порядок взаимодействия с внешними поставщиками, участвующими в восстановительных работах, с внешними контрагентами (вкладчиками, кредиторами), акционерами банка, с уполномоченным органом и иными органами власти, а также со средствами массовой информации и другими заинтересованными сторонами. При выборе мер управления рисками непредвиденных обстоятельств банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: максимально приемлемый период простоя критичного вида деятельности; затраты на реализацию плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности; последствия бездействия; реалистичность рисков и величину потерь от их реализации; согласованность с установленными целями системы управления непрерывностью деятельности; согласованность с политиками и процедурами по управлению рисками банка.	Внутренний документ банка	-	

			Банк определяет меры по поддержанию ключевых знаний и компетенций для обеспечения непрерывности своей деятельности. Эти меры включают, но не ограничиваются следующими вариантами: - регламентирование порядка осуществления критичных видов деятельности; - ведение списка дополнительных компетенций персонала, не использующихся в повседневной деятельности, для перераспределения функций в условиях нехватки работников; - обучение персонала дополнительным профессиональным навыкам, включая проведение кросс-функциональных тренингов; - восстановление необходимой численности персонала. Банк определяет меры по снижению влияния на предоставление критичных продуктов и услуг в связи с отсутствием основных помещений. Эти меры включают, но не ограничиваются следующими вариантами: - предоставление альтернативных помещений; - перевод персонала в другие помещения банка; - использование рабочих мест работников, выполняющих не критичную работу; - работа на дому или в удаленных помещениях.		
--	--	--	---	--	--

			При выборе альтернативного помещения банк учитывает, но не ограничивается следующими особенностями: - защищенность помещения; - доступ к помещению; - близость от основного помещения; - наличие необходимых коммуникаций. Банк определяет меры по поддержанию работоспособности в информационно-технологических и коммуникационных услуг, необходимых для обеспечения непрерывности деятельности, которые включают, но не ограничиваются следующим: - предоставление информационно-технологических и коммуникационных услуг внутри банка; - предоставление информационно-технологических и коммуникационных услуг из альтернативного помещения; - предоставление информационно-технологических и коммуникационных услуг сторонней организацией. Меры по восстановлению информационно-технологических и коммуникационных услуг соответствуют целевому времени восстановления ключевых информационно-технологических и телекоммуникационных услуг, включают (но, не ограничиваясь) следующее: «Горячий резерв» - распределение и резервирование технологических решений, что обеспечивает непрерывное предоставление информационно-		
--	--	--	---	--	--

			технологических и телекоммуникационных услуг на запасной площадке в случае крушения основной; «Теплый резерв» - восстановление технологического решения на запасной площадке, частично оснащенной информационно-технологической и телекоммуникационной инфраструктурой; «Холодный резерв» - восстановление информационно-технологической и телекоммуникационной инфраструктуры «с нуля» на запасной площадке; «Срочные поставки» - заключение договора с внешним поставщиком на срочную поставку запасного оборудования; «Комбинированная стратегия» - стратегия, состоящая из сочетания вышеуказанных вариантов. Банк обеспечивает целостность, доступность и конфиденциальность информации, необходимой для обеспечения непрерывности деятельности, в случае критического события. Способ хранения и восстановления информации согласовывается с результатами анализа влияния на деятельность и учитывает: - требования к объему восстанавливаемой информации, - целевые точки и сроки восстановления информации; - защищенность хранения и передачи		
--	--	--	---	--	--

			информации; способы и надежность механизма восстановления; частоту и объем резервируемой информации. Банк определяет перечень используемых ресурсов (включая материальное снабжение, финансовые ресурсы) и мероприятия по обеспечению их наличия, в том числе от внешних поставщиков и контрагентов и иных заинтересованных лиц в случае критичного события, которые могут включать: хранение дополнительных ресурсов, в том числе технологического и телекоммуникационного оборудования, в складских помещениях; соглашения с поставщиком о срочной доставке (замене) ресурсов на складе; наличие альтернативных поставщиков ресурсов.		
10.1.2.6	Банк обеспечивает наличие плана (планов) по обеспечению непрерывности деятельности, который должен: 1) быть понятным ответственным лицам; 2) быть доступным для использования ответственными лицами; 3) иметь цели и область применения, соответствующие политике управления непрерывностью деятельности,	Совет директоров банка, УКО, правление банка	План по обеспечению непрерывности деятельности – план (-ы), определяющие цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий, применяемых во время и (или) после критичного события для экстренного возобновления и предоставления критичных видов деятельности банка на заранее согласованном минимальном (аварийном) уровне.	Внутренний документ банка	-

				включая: - список критичных видов деятельности банка, а также максимальное допустимое время простоя, в том числе требующих восстановления; - целевое время восстановления этих видов деятельности, в том числе для информационных технологий и телекоммуникаций; - меры по минимизации риска потери репутации; 4) согласовываться с действиями внешних организаций; 5) содержать описание функций и ответственности персонала, участвующего в обеспечении непрерывности и восстановления деятельности; 6) иметь схему активации, в том числе: - процедуру принятия решения об активации, включая список работников, ответственных за подтверждение активации и условия, при которых требуется активация плана; - список работников, информируемых об активации плана; 7) содержать схему аварийных внешних и внутренних коммуникаций, уделяя внимание: - коммуникациям внутри команды работников,			
--	--	--	--	---	--	--	--

				участвующих в восстановлении и аварийном предоставлении критичных продуктов и услуг; коммуникациям с внешними организациями, участвующими в обеспечении непрерывности деятельности; коммуникациям с уполномоченным органом; коммуникациям со средствами массовой информации и клиентами; коммуникациям с контрагентами и прочими заинтересованными сторонами в ходе восстановительных работ; методам коммуникации; 8) содержать требования к минимальному объему ресурсов и поставщиков, необходимых в различные моменты времени для восстановления и аварийного предоставления критичных видов деятельности; 9) содержать последовательность действий по восстановлению и непрерывному предоставлению критичных видов деятельности, в том числе: схему вовлечения сторонних организаций в процесс восстановления; схему вовлечения контрагентов и заинтересованных лиц банка в процесс восстановления				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

				деятельности банка; последовательность и места восстановления критичных видов деятельности банка; сроки и места восстановления критичных информационно- технологических услуг, а также последовательность действий по их восстановлению, в том числе восстановление сетевой инфраструктуры в новом здании, восстановление базовой функциональности, приложений и баз данных, синхронизации, резервного копирования, телекоммуникаций; сроки и места мобилизации необходимых ресурсов. 10) содержать все необходимые детали, в том числе расположение запасных помещений, маршруты следования, контакты уполномоченного органа и иных органов власти, организаций, участвующих в восстановлении деятельности банка, а также способы связи с ними; 11) содержать метод документирования ключевой информации о ходе работ, принятых решениях и принятых мерах; 12) иметь схему: отмены аварийного режима работы, включая критерии,	
--	--	--	--	---	--

	позволяющие принять решение о завершении работы в аварийном режиме; перехода к режиму повседневного функционирования; восстановления нарушенных внутренних банковских процессов после ликвидации последствий непредвиденных обстоятельств; 13) иметь единственного владельца плана, ответственного за поддержание и пересмотр.			Банк тестирует планы по обеспечению непрерывности деятельности, в целях определения того, что: - критичные виды деятельности защищены вне зависимости от серьезности критичного события; - данные планы обеспечивают деятельность банка в условиях непредвиденных обстоятельств и переход в режим повседневного функционирования. Банк: - осуществляет тестирование и в случае значительных изменений в деятельности банка; - осуществляет тестирование, как отдельных элементов системы управления непрерывностью деятельности, так и в совокупности, в целях проверки надежности системы в целом;	Протокол/ Решение совета директоров банка	не реже 1 раза в год
10.1.2.6	Банк осуществляет периодическое тестирование планов по обеспечению непрерывности деятельности.	Совет директоров банка, УКО, правление банка				
.1						

			осуществляет планирование тестирования таким образом, чтобы минимизировать влияние критических событий, которые могут возникнуть в ходе проведения испытаний; определяет цели и задачи каждого тестирования; определяет группу наблюдателей (контролеров тестирования) из числа работников банка, ответственных за разработку планов по обеспечению непрерывности деятельности, работников, осуществляющих внутренний контроль, и в случае необходимости, независимых специалистов из организаций, специализирующихся на оказании консультационных услуг в сфере обеспечения непрерывности деятельности и информационной безопасности банка. Группа наблюдателей (контролеров тестирования) осуществляет: - контроль выполнения каждого теста; - оценку результатов тестирования; - составление протокола о проведении тестов, его результатах и отзывах, включая необходимые корректирующие действия; - согласование протокола с руководителями подразделений банка, задействованных в тестировании планов по обеспечению непрерывности деятельности. составляет и согласовывает отчет по итогам проведения тестирования на		
--	--	--	---	--	--

10.1.3	Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению непрерывностью деятельности банка, предоставляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	основании согласованного протокола проверки, который в том числе включает анализ результатов тестирования, предложения по устранению выявленных недостатков и совершенствованию планов и других элементов системы управления непрерывностью деятельности банка. Результаты тестирования с предложениями при необходимости по совершенствованию планов по обеспечению непрерывности деятельности направляются правлению банка и УКО для рассмотрения и совету директоров банка– для утверждения. Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-
--------	---	--	--	---------------------------	---

10.1.3.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о результатах анализа влияния на деятельность банка; о результатах анализа рисков непредвиденных обстоятельств; о результатах тестирования планов по обеспечению непрерывности деятельности банка; о принимаемых корректирующих мерах и (или) об оценке эффективности принятых мер; о результатах аудиторских проверок – при наличии.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация совету директоров банка, УКО, правлению банка, уполномоченным подразделениям	не реже 1 раза в год
11. Особенности управления рисками информационных технологий					
11.1	Банк обеспечивает наличие системы управления рисками информационных технологий, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню сложности операций банка и обеспечивает: эффективность, конфиденциальность, целостность, доступность, достоверность информации и ее соответствие законодательным	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При организации системы управления рисками информационных технологий банк анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует банк, рассматривает стратегию, организационную структуру банка, оценивает размер, характер, уровень сложности банковских операций и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рисками информационных технологий.	-	-

11.2	требованиям Республики Казахстан; достаточность ресурсов, включая приложения, информацию, инфраструктуру и персонал; минимизацию рисков в деятельности банка, связанных с информационными технологиями. Система управления рисками информационных технологий включает, но не ограничивается следующим: 1) политику управления рисками информационных технологий; 2) процедуры управления рисками информационных технологий; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления рисками информационных технологий подразделением внутреннего аудита.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
------	--	--	--	----------------------------	---

	ответственный за организацию и координацию управления рисками информационных технологий банка; подразделение по информационным технологиям.				
11.2.1	Банк создает структурное подразделение по управлению рисками информационных технологий или назначает работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий банка, для выполнения следующих функций: - разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления рисками информационных технологий; - разработка процедур по управлению рисками информационных технологий; - участие в разработке планов мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий; - анализ процессов в области информационных технологий; - мониторинг и оценка уровня рисков информационных технологий; - взаимодействие и консультирование структурных подразделений банка по вопросам управления рисками	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк при создании структурного подразделения по управлению рисками информационных технологий или назначении работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий банка обеспечивает независимость структурного подразделения по управлению рисками информационных технологий или работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационных технологий банка по структурным подразделениям и информационным технологиям и информационной безопасности.	Внутренние документы банка	-

информационных технологий; планирование проведения и анализ результатов самооценки рисков информационных технологий; разработка и формирование карты рисков; осуществление формирования сводной отчетности о событиях рисков информационных технологий и мониторинг исполнения плана мероприятий по их устранению; формирование и предоставление отчетности или иной информации Совету Директоров, УКО и (или) Правлению по управлению рисками информационных технологий; взаимодействие с внутренним аудитом.					
11.2.2	Банк создает структурное подразделение по информационным технологиям, которое выполняет, но не ограничивается следующими функциями: реализация процедур по управлению рисками информационных технологий; разработка планов мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий; определение процессов в	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-

	области информационных технологий; разработка процедур по автоматизации и поддержке.				
11.3	Банк разрабатывает политику управления рисками информационных технологий, которая содержит, но не ограничивается следующим: 1) цели, задачи и принципы управления рисками информационных технологий; 2) основные области управления рисками информационных технологий (риск-ориентированный подход); 3) основные виды угроз, связанных с рисками информационных технологий; 4) определение участников системы управления рисками информационных технологий, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; 5) порядок и процедуры управления рисками информационных технологий; 6) требования к профессиональным качествам работников подразделения, осуществляющего функции управления рисками информационных технологий.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке политики управления рисками информационных технологий банк учитывает, но не ограничивается следующим: все виды деятельности банка; специфику, размер, характер и уровень сложности деятельности банка; организационную структуру банка.	Внутренние документы банка	-

11.4	Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за рисками информационных технологий посредством следующего (но, не ограничиваясь ими): - применения методологии управления рисками в сфере информационных технологий; - применения методологии управления рисками проектов; - разработки планов мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке процедур управления рисками информационных технологий банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: 1) размер, характер и сложность бизнеса банка; 2) состояние информационных систем, технологий и их возможности, в том числе с учетом развития бизнеса; 3) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления рисками информационных технологий.	Внутренние документы банка	-
11.4.1	Банк управляет рисками информационных технологий и разрабатывает методологию управления рисками в сфере информационных технологий, которая соответствует стратегии и включает, но не ограничивается следующим: 1) определение внутренних и внешних факторов для оценки каждого из рисков информационных технологий; 2) сбор, регистрацию и хранение сведений о внутренних событиях рисков информационных технологий; 3) идентификацию событий (существенные реалистичные угрозы, которые могут реализоваться на наиболее уязвимом участке) с точки зрения	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-

				потенциального негативного воздействия на цели или текущую деятельность банка, включая корпоративные, нормативные, технологические, договорные, кадровые и операционные аспекты; 4) ежегодную оценку рисков по результатам идентификации событий и формирование карты рисков; 5) регулярную оценку вероятности и последствий всех выявленных рисков, применяя качественные и (или) количественные методы оценки. Вероятность и последствия, связанные с внутренними (присущими природе процесса) и остаточными рисками определяются индивидуально по категориям и на агрегированной основе; 6) процедуры реагирования на риски, которые могут включать, в том числе мероприятия по уходу от рисков, минимизации, разделению или принятию рисков с указанием сроков и ответственных исполнителей; 7) мониторинг исполнения мероприятий по реагированию на риски.	
--	--	--	--	--	--

11.4.2	Банк управляет рисками информационных технологий и разрабатывает методологию управления рисками проектов по информационным технологиям, которая соответствует стратегии и включает, но не ограничивается следующим: 1) порядок планирования проектов; 2) порядок оценки ресурсов; 3) порядок определения целевых результатов; 4) порядок согласования с участниками проектов; 5) порядок контроля результатов по этапам; 6) порядок планирования тестирования; 7) формирование отчета о результатах тестирования; 8) проведение анализа результатов проекта после внедрения.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
11.4.3	Банк разрабатывает планы мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий, которые раскрывают, но не ограничиваются следующим: определение потребностей в ресурсах, в том числе определение бюджета, связанного с развитием информационных технологий; описание требуемых	Совет директоров банка, УКО, правление банка	На основе стратегии банка подразделением по информационным технологиям разрабатываются и утверждаются Правлением ежегодные планы мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий. Структурное подразделение по управлению рисками информационных технологий или ответственный работник банка по вопросам организации и координации управления рисками	Внутренние документы банка	-

	мероприятий в области информационных технологий с указанием сроков и ответственных за их реализацию.		информационных технологий в ходе участия в процессе разработки планов мероприятий: проводит анализ по выявлению возможных рисков информационных систем и процессов, связанных с информационными технологиями; при необходимости разрабатывает рекомендации по корректировке планов мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационных технологий.		
11.5	Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению рисками информационных технологий банка, предоставляемой различным получателям, ответственных лиц/подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-
11.5.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о внутренних событиях рисков информационных технологий; о результатах оценки рисков и	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с	информация совету директоров банка, УКО, правлению банка ----- информация поделению по	не реже 1 раза в год не реже 1 раза в

	формирования карты рисков; о результатах мониторинга исполнения мероприятий по управлению рисками информационных технологий; о результатах аудиторских проверок – при наличии.		требованиями настоящего пункта.	управлению рисками информацион-ных технологий (ответственно-му работнику банка по вопросам организации и координации управления рисками информацион-ных технологий)	квартал
12. Особенности управления рисками информационной безопасности					
12.1	Банк обеспечивает наличие системы управления рисками информационной безопасности, которая соответствует внешней операционной среде, стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню сложности операций банка и направлена на минимизацию рисков в деятельности банка, связанных с нарушением целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов, возникших вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников банка и (или) третьих лиц. Система управления рисками информационной безопасностью	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При организации системы управления рисками информационной безопасности банк анализирует внешнюю операционную среду, в которой функционирует банк, рассматривает стратегию, организационную структуру банка, оценивает размер, характер, уровень сложности банковских операций и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления рисками информационной безопасности.	-	-

	включает, но не ограничивается следующим: 1) политику управления рисками информационной безопасности; 2) процедуры управления рисками информационной безопасности; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления рисками информационной безопасности по разделением внутреннего аудита.				
12.2	Банк определяет следующих участников системы управления рисками информационной безопасности (но, не ограничиваясь ими): - подразделение по управлению рисками информационной безопасности или работник, ответственный за организацию и координацию процесса управления рисками информационной безопасности банка; - подразделение по информационной безопасности	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
12.2.1	Банк создает структурное подразделение по управлению рисками информационной безопасности или назначает работника, ответственного за	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк при создании структурного подразделения по управлению рисками информационной безопасности или назначении работника, ответственного за организацию и координацию управления	Внутренние документы банка	-

	организацию и координацию процесса управления рисками информационной безопасности банка, для выполнения следующих функций: - разработка, внедрение и постоянное развитие системы управления рисками информационной безопасности; - разработка процедур по управлению рисками информационной безопасности; - участие в разработке планов мероприятий по реализации стратегии банка в части развития информационной безопасности; - анализ процессов в области информационной безопасности; - мониторинг и оценка уровня рисков информационной безопасности; - взаимодействие и консультирование структурных подразделений банка по вопросам управления рисками информационной безопасности; - планирование проведения и анализ результатов самооценки рисков информационной безопасности; - разработка и формирование карты рисков; - осуществление формирования сводной отчетности о событиях рисков информационной безопасности и мониторинг		рисками информационной безопасности банка обеспечивает независимость структурного подразделения по управлению рисками информационной безопасности или работника, ответственного за организацию и координацию управления рисками информационной безопасности банка, от структурных подразделений банка по информационным технологиям и информационной безопасности.		
--	--	--	---	--	--

	исполнения плана мероприятий по их устранению; формирование и предоставление отчетности или иной информации совету директоров банка, УКО и (или) правлению банка по управлению рисками информационной безопасности; взаимодействие с внутренним аудитом.				
12.2.2	Банк создает структурное подразделение по информационной безопасности, которое выполняет, но не ограничивается следующими функциями: реализация процедур по управлению рисками информационной безопасности; разработка планов мероприятий, направленных на управление рисками информационной безопасности, указанных в карте рисков; определение процессов в области обеспечения информационной безопасности.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренние документы.	Внутренние документы банка	-
12.3	Банк разрабатывает политику управления рисками информационной безопасности, которая включает, но не ограничивается следующим: цели, задачи и принципы управления рисками	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке политики управления рисками информационной безопасности банк учитывает, но не ограничивается следующим: все виды деятельности банка; специфику, размер, характер и уровень сложности деятельности банка;	Внутренние документы банка	-

	информационной безопасности; основные области управления рисками информационной безопасности (риск- ориентированный подход); определение участников системы управления рисками информационной безопасности, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; основные виды угроз и модели потенциальных нарушителей информационной безопасности; порядок и процедуры управления рисками информационной безопасности.		организационную структуру банка; законодательство Республики Казахстан.		
12.4	Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за рисками информационной безопасности и разрабатывает следующее (но, не ограничиваясь ими): 1) внутренний документ, определяющий процедуры управления рисками информационной безопасности; 2) планы мероприятий, направленные на управление рисками информационной безопасности, указанных в карте рисков.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке процедур управления рисками информационной безопасности структурное подразделение по управлению рисками информационной безопасности или работник, ответственный за организацию и координацию процесса управления рисками информационной безопасности учитывает, но не ограничивается следующими факторами: 1) размер, характер и сложность бизнеса банка; 2) состояние информационных систем, технологий и их возможности; 3) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления рисками информационной безопасности; 4) законодательство Республики Казахстан.	Внутренние документы банка	-

12.4.1	Банк управляет рисками информационной безопасности и разрабатывает внутренний документ, определяющий порядок: - выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков информационной безопасности; - сбора, регистрации и хранения сведений о внутренних событиях рисков информационной безопасности; - идентификации и классификации групп активов, критичных информационных систем банка и их владельцев; - определения потенциальных угроз в отношении групп активов критичных информационных систем; - идентификации уязвимостей, которые увеличивают вероятность реализации угроз; - прогнозирование последствий нарушения конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов и ресурсов; - ежегодной оценки рисков и формирования карты рисков; - регулярной оценки вероятности и последствий всех выявленных рисков, применяя качественные и (или) количественные методы оценки. реагирования на риски	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-
--------	--	--	---	---------------------------	---

	информационной безопасности, которые могут включать, в том числе мероприятия по уходу от рисков, минимизации, разделению или принятию рисков информационной безопасности с указанием сроков и ответственных исполнителей; мониторинга исполнения мероприятий реагирования на риски информационной безопасности.				
12.4.2	Банк разрабатывает планы мероприятий, направленные на управление рисками информационной безопасности, указанные в карте рисков, и раскрывающие, но не ограничивающиеся следующим: определение потребностей в ресурсах, в том числе определение бюджета, связанного с развитием информационной безопасности и управлением рисками информационной безопасности; описание требуемых мероприятий в области информационной безопасности с указанием сроков и ответственных исполнителей за их реализацию.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	На основе карты рисков информационной безопасности подразделением по информационной безопасности разрабатываются и утверждаются планы мероприятий, направленные на управление идентифицированными рисками. Структурное подразделение по управлению рисками информационной безопасности или ответственный работник банка по вопросам организации и координации процесса управления рисками информационной безопасности, в ходе участия в процессе разработки планов мероприятий: проводит анализ достаточности мероприятий управления рисками информационной безопасности, необходимых ресурсов и сроков их реализации; при необходимости разрабатывает рекомендации по корректировке планов мероприятий, направленных на	Внутренний документ банка	-

			управление рисками информационной безопасности, указанных в карте рисков.			
12. 5	Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению рисками информационной безопасности банка, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ.		Внутренний документ банка	-
12.5.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые, включают, но не ограничиваются следующей информацией: о внутренних инцидентах информационной безопасности; о результатах оценки рисков и сформированную карту рисков информационной безопасности; о результатах мониторинга исполнения планов мероприятий по управлению рисками информационной безопасности; о результатах аудиторских проверок – при наличии.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация совету директоров банка, УКО, правлению банка ----- подразделению по управлению рисками информационной безопасности (ответственно-му работнику банка по вопросам организации и координации процесса управления рисками информационной безопасности)	не реже 1 раза в год не реже 1 раза в квартал	

13. Особенности управления комплаенс-риском					
13.1	Банк обеспечивает наличие системы управления комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций банка. Система управления комплаенс-риском включает, но не ограничивается следующим: 1) политику управления комплаенс-риском; 2) процедуры управления комплаенс-риском; 3) систему управленческой информации; 4) внутренний контроль; 5) оценку эффективности системы управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита. Система управления комплаенс-риском основывается на трех линиях защиты: 1) все работники банка; 2) подразделение по комплаенс-контролю; 3) независимая оценка эффективности управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При организации системы управления комплаенс-риском банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию банка, оценивает размер, уровень сложности банковских операций и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы управления комплаенс-риском.	-	-
13.1.1	Банк разрабатывает политику управления комплаенс-риском, которая включает, но не ограничивается следующим: 1) цели и задачи управления	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке политики управления комплаенс-риском банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию банка и виды деятельности,	Внутренние документы банка	-

	комплаенс-риск; 2) принципы управления комплаенс-риском, в том числе принципы создания комплаенс-культуры в банке (культуры соблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность банка, и внутренних документов, регулирующих деятельность банка); 3) порядок, способы и процедуры управления комплаенс-риском, в том числе основанных на риск-ориентированном подходе; 4) порядок, способы и процедуры управления рисками преднамеренного или непреднамеренного вовлечения банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, или иную преступную деятельность, (риски легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма); 5) участников системы управления комплаенс-риском на основе трех линий защиты, их		подвергающие банк комплаенс-рису; допустимый уровень риска банка; размер, характер и сложность бизнеса банка; сложность организационной структуры банка; уровень и виды рисков, присущих деятельности банка; эффективность примененных банком в прошлом процедур управления комплаенс-риском; ожидания в отношении любых потенциальных внутренних организационных изменений и (или) внешних изменений рыночных условий; законодательство Республики Казахстан, регламентирующее вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательство иностранных государств, оказывающее влияние на деятельность банка.		
--	---	--	---	--	--

	полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; 6) полномочия и ответственность главного комплаенс-контролера, руководителя подразделения по комплаенс-контролю; 7) требования к профессиональным качествам работников подразделения по комплаенс-контролю; 8) порядок взаимодействия и обмена информацией между участниками системы управления комплаенс-риском.				
13.1.2	Банк определяет участников системы управления комплаенс-риском на основе трех линий защиты.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Первая линия защиты обеспечивается всеми работниками банка. Работники структурных подразделений несут ответственность за своевременное доведение до подразделения по комплаенс-контролю информации о нарушениях (недостатках, событиях, сделках), которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков банка. Руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление управления комплаенс-риском в структурном подразделении, в том числе за осуществление мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков. Вторая линия защиты обеспечивается подразделением по комплаенс-контролю.	Внутренние документы банка	-

			Отдельные функции второй линии защиты в соответствии с внутренними документами банка могут быть делегированы иным структурным подразделениям банка при условии отсутствия конфликта интересов. Руководитель подразделения по комплаенс-контролю несет ответственность за деятельность подразделения по комплаенс-контролю. Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы управления комплаенс-риском.		
13.1.2.1	Банк назначает работника, ответственного за организацию и координацию управления комплаенс-риском (Главный комплаенс-контролер), который является членом правления банка, не осуществляющим функции, связанные с управлением бизнес-подразделениями, или лицом, подотчетным напрямую совету директоров банка (Председателю правления банка), напрямую не курирующему бизнес-подразделения банка. Главный комплаенс-контролер может совмещать функции руководителя подразделения по комплаенс-контролю.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Главный комплаенс-контролер информирует на периодической основе Председателя правления банка и правление банка о состоянии системы управления комплаенс-риском в банке, включая информацию о выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении банком и (или) его работниками требований внутренних документов банка по вопросам управления комплаенс-рисками. В случае принятия Председателем правления банка и правлением банка мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных в процессе комплаенс-контроля, Главный комплаенс-контролер обращается к совету директоров банка.	Протокол/ Решение Совета Директоров	-

13.1.2.2	Банк создает подразделение по комплаенс-контролю, которое осуществляет, но не ограничивается следующими функциями: - разработка порядка, способов и процедур выявления, измерения, мониторинга и контроля за комплаенс-рисками банка, в том числе на консолидированной основе; - формирование комплаенс-программы (плана), определяющей планируемую деятельность подразделения по комплаенс-контролю, в том числе: 1) по осуществлению внедрения и (или) проверке соответствующих политик и процедур банка; 2) по осуществлению периодических проверок (не реже 1 раза в квартал) соблюдения банком законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка в целях определения степени подтвержденности банка комплаенс-рису;	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Подразделение по комплаенс-контролю является ответственным за разработку, осуществление управления комплаенс-риском и координацию деятельности банка по управлению комплаенс-рисками. Подразделение по комплаенс-контролю является структурным подразделением банка, независимым от какой-либо деятельности структурных подразделений банка, составляющих первую линию защиты. Независимость обеспечивается следующими факторами: - подразделение по комплаенс-контролю имеет статус самостоятельного структурного подразделения; - подразделение по комплаенс-контролю возглавляется руководителем, который подотчетен Главному комплаенс-контролеру; - работники подразделения по комплаенс-контролю не могут занимать должности по совместительству в иных структурных подразделениях банка; - руководитель и работники подразделения по комплаенс-контролю не должны оказываться в ситуации, когда возможен конфликт интересов между их обязанностями по управлению комплаенс-рисками и любыми другими возложенными на них обязанностями; - работники подразделения по комплаенс-контролю в рамках своей компетенции вправе затребовать любую информацию у структурных	Внутренние документы банка	-
----------	---	--	---	----------------------------	---

			3) по обучению персонала по вопросам управления комплаенс-риском; содействие правлению банка в управлении комплаенс-риском банка; проведение мониторинга соответствия деятельности банка и его работников законодательству Республики Казахстан; контроль за организацией работы банка по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов банка; консультирование руководства и работников банка о законах, правилах и стандартах, применяемых к банку и имеющих отношение к управлению комплаенс-рисками, в том числе о последних изменениях в них; контроль организации в банке работы по ознакомлению всех работников банка с требованиями внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке; организация обучения работников банка по вопросам комплаенс-контроля; координация деятельности дочерних организаций банка по вопросам управления комплаенс-	подразделений, дочерних организаций банка и вправе привлекать любых работников банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функции комплаенс-контроля.		
--	--	--	--	--	--	--

	информации по вопросам управления комплаенс-рисками банка совету директоров банка (УКО, правлению банка); разработка порядка взаимодействия и координации работы управлению комплаенс-рисками со структурными подразделениями банка, в том числе с подразделением внутреннего аудита.				
13.1.3	Банк выявляет, измеряет, осуществляет мониторинг и контроль за комплаенс-риском и разрабатывает процедуры управления комплаенс-риском, которые включают, но не ограничиваются следующими: - разработку внутренних руководств (инструкций) для работников банка по вопросам управления комплаенс-риском, в том числе рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, посредством подготовки внутренних документов; - мониторинг соблюдения банком и его работниками политик и процедур управления комплаенс-риском; - сбор данных о событиях комплаенс-риска; - анализ жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке процедур выявления, измерения мониторинга и контроля за комплаенс-риском банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: 1) размер, характер и сложность бизнеса банка; 2) доступность данных для использования в качестве исходной информации; 3) состояние информационных систем и их возможности; 4) квалификацию и опыт персонала, вовлеченного в процесс управления комплаенс-риском.	Внутренние документы банка	-

13.1.4	проведения операций на финансовом рынке, а также законодательству иностранных государств, оказывающему влияние на деятельность банка. Банк осуществляет контроль за организацией работы банка по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов банка.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	В целях контроля за организацией работы банка по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов банка подразделение по комплаенс-контролю: проводит систематический анализ поступивших жалоб (заявлений) клиентов для выявления и устранения причин, послуживших причиной жалоб (заявлений) клиентов и на периодической основе доводит его результаты совету директоров банка (УКО, правлению банка); разрабатывает рекомендации по устранению нарушений и недостатков в работе банка, в том числе по внесению изменений и (или) дополнений во внутренние документы банка по результатам выявления недостатков в работе банка и (или) в случаях возникновения условий, влияющих на степень подверженности банка комплаенс-рисуку или репутацию банка; осуществляет контроль за устранением нарушений и недостатков в работе банка, выявленных по результатам анализа жалоб (заявлений) клиентов, и представляет соответствующую информацию совету директоров банка (УКО, правлению банка).	Протокол/ Решение Совета Директоров	-

13.1.5	Банк разрабатывает внутренние документы, регламентирующие порядок управления рисками и осуществления финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Порядок, способы и процедуры управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма соответствуют организационной структуре, специфике, характеру и уровню сложности деятельности банка, объемам и структуре клиентской базы банка, требованиям законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Основными принципами разработки и реализации внутренних документов банка по управлению рисками и осуществлению финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма является обеспечение: - осуществления работниками банка (в пределах их компетенции) идентификации и изучения (надлежащей проверки) клиентов на основе риск-ориентированного подхода; - выявления работниками банка (в пределах их компетенции) операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также операций, в отношении которых возникают подозрения об их совершении (попытке совершения) с целью легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и	Внутренние документы банка	-
--------	---	--	--	----------------------------	---

				финансирования терроризма (подозрительные операции). Внутренние документы банка, регламентирующие порядок осуществления финансового мониторинга структурным подразделением банка, ответственным по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, являются документами с ограниченным доступом.		
13.1.5.1	Банк в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма использует автоматизированную информационную систему и процедуры, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, в том числе подозрительные операции, и своевременно направлять соответствующие сведения и информацию в КФМ. Автоматизированная информационная система содержит следующее (но, не ограничиваясь ими): перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма; критерии и показатели для определения уровней рисков клиентов в соответствии с	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Автоматизированная информационная система банка обеспечивает: ведение анкет клиентов банка и связанных с ними лиц, включая вносимые в них изменения (дополнения); выявление счетов, принадлежащих клиенту, и операций, совершаемых самим клиентом либо в его пользу; агрегирование информации (по клиентам, продуктам (услугам), временным периодам, наличию информационных связей), включая установление уровня риска клиента и управление сигналами (тревогами) с учетом результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма в банке; выявление операций, подлежащих финансовому мониторингу по пороговым суммам, необычных и подозрительных операций по заранее заданным критериям (сценариям) с учетом результатов оценки рисков	-	-	

	Программой оценки рисков; входные (выходные) данные и информационные источники для проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма; алгоритм (модель) проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма в соответствии с Программой оценки рисков.		легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма в банке, а также требований законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; фильтрацию отправленных в КФМ сообщений по наименованию клиентов, пороговым суммам, видам операций, датам проведения операций и иным критериям; отсутствие возможности исключения информации из базы данных банка по анкетам клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в КФМ; реализацию требований законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов банка по вопросам осуществления финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; наличие системы резервного копирования и хранения информации; ведение протокола работы каждого пользователя, защищенного от модификации.	
--	---	--	--	--

13.1.5.2	Банк в целях организации управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма разрабатывает Программу оценки рисков, которая включает, но не ограничивается следующим: 1) порядок организации управления рисками банка в разрезе его структурных подразделений в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма; 2) определение структуры и функциональных обязанностей работников по всем направлениям деятельности банка в процессе обслуживания клиентов с учетом особенностей оценки рисков клиентов (на всех этапах обслуживания) и рисков использования услуг банка для легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма (риск-ориентированный подход); 2) методику оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма с учетом основных составляющих	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк в целях управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма использует Программу оценки рисков.	Внутренние документы банка	-
----------	--	--	---	----------------------------	---

	риска (по типу клиента, риску услуги и географическому риску) в отношении: - уровня риска клиента; - степени подверженности продуктов (услуг) банка рискам легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма; 3) порядок осуществления (не реже 1 раза в квартал) мониторинга, анализа и контроля за рисками клиентов и степенью подверженности продуктов (услуг) банка рискам легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, который предусматривает: а) перечень предупредительных мероприятий (надлежащих мероприятий), порядок и сроки их проведения, контроль за результатами в соответствии с принятыми мерами; б) порядок проведения обучения работников относительно практической реализации Программы оценки рисков; 4) порядок присвоения, сроки и основания для пересмотра уровней рисков клиентов; 5) порядок фиксирования и				
--	---	--	--	--	--

				учета результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма в части степени подверженности продуктов (услуг) банка рискам легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма при принятии решений руководством банка (мероприятия по минимизации рисков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма при определении стратегии развития, внедрении новых продуктов (услуг), обучении работников, практической реализации принятых решений по минимизации рисков); б) порядок проверки (не реже 1 раза в год) эффективности Программы оценки рисков посредством сопоставления результатов оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма с результатами проверок банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию)	
--	--	--	--	--	--

	доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, проведенных подразделением внутреннего аудита и (или) уполномоченным органом.				
13.1.6	Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по управлению комплаенс-риском, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-
13.1.6.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о выявленных комплаенс-рисках, о нарушениях или несоблюдении банком и (или) его работниками требований законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	информация совету директоров банка, УКО информация правлению банка информация Главному комплаенс-контролеру и подразделению по комплаенс-контролю	не реже 1 раза в квартал не реже 1 раза в месяц не реже 1 раза в месяц

	государств, оказывающего влияние на деятельность банка, внутренних документов банка по вопросам управления комплаенс-рисками; о результатах анализа жалоб (заявлений) клиентов (контрагентов) на действия банка или его работников на предмет наличия комплаенс-риска; об оценке количественных и качественных показателей, характеризующих степень подверженности банка комплаенс-рису;				
	о результатах исследований (проверок) фактов нарушения работниками банка законодательства Республики Казахстан, регламентирующего вопросы оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка; об анализе результатов мониторинга рисков клиентов и оценки степени подверженности продуктов (услуг) банка рискам отмывания доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма на уровне банка (в целом) и в разрезе его структурных подразделений (как на				

				территории Республики Казахстан, так и за ее пределами); о рекомендациях относительно предупредительных мероприятий по минимизации рисков отмывания доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, включая сроки исполнения предложенных мероприятий; о рекомендациях по устранению нарушений и недостатков в работе банка, выявленных в процессе комплаенс-контроля, включая вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; о принятых мерах по устранению допущенных нарушений, выявленных подразделением внутреннего аудита и (или) уполномоченным органом по результатам проверок эффективности системы управления комплаенс-рисками банка, включая вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, и их результатах, либо о принятии таких мер - при				
--	--	--	--	--	--	--	--	--

	наличии; о результатах аудиторских проверок – при наличии.				
14. Система внутреннего контроля					
14.1	Банк обеспечивает наличие системы внутреннего контроля, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций банка. Система внутреннего контроля основывается на трех линиях защиты: 1) все структурные подразделения банка; 2) структурные подразделения банка, осуществляющие контрольные функции; 3) независимая проверка эффективности системы внутреннего контроля подразделением внутреннего аудита. Система внутреннего контроля включает, но не ограничивается следующим: 1) политику внутреннего контроля; 2) процедуры внутреннего контроля; 3) систему управленческой информации; 4) оценку эффективности	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При организации системы внутреннего контроля банк анализирует текущую рыночную ситуацию, рассматривает стратегию и оценивает размер, уровень сложности операций банка и разрабатывает внутренние документы, охватывающие компоненты системы внутреннего контроля. Внутренний контроль – процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую органами управления, структурными подразделениями и всеми работниками банка при исполнении своих обязанностей, и направленный на выполнение следующих целей: - обеспечение эффективности деятельности банка, включая эффективность управления банковскими рисками, активами и пассивами, обеспечение сохранности активов; - обеспечение полноты, достоверности и своевременности финансовой, регуляторной и другой отчетности для внутренних и внешних пользователей, а также информационной безопасности; - обеспечение соблюдения банком законодательства Республики Казахстан, внутренних документов банка, в том	-	-

	системы внутреннего контроля подразделением внутреннего аудита.		числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. Эффективный внутренний контроль обеспечивается путем формирования надлежащего управленческого контроля и культуры контроля (контрольной среды). Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) характеризуют общее отношение, осведомленность и практические действия совета директоров банка и управления банка, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля. Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) формируются советом директоров и управлением банка на основе следования этическим принципам, стандартам профессиональной деятельности и корпоративного управления, что в совокупности с их законодательно установленными обязанностями и ответственностью обеспечивают адекватный контроль со стороны органов управления банка, включая контроль за: организацией деятельности банка, включая разработку и реализацию стратегии банка, внутренних документов банка; функционированием системы управления банковскими рисками и		
--	---	--	---	--	--

			оценку банковских рисков; распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (организационная структура); управлением информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности; созданием и функционированием системы внутреннего контроля.			
14.1.1	Банк разрабатывает политику внутреннего контроля банка, которая включает, но не ограничивается следующим: 1) цели и задачи системы внутреннего контроля; 2) принципы организации системы внутреннего контроля; 3) требования к профессиональным качествам работников, осуществляющих функции внутреннего контроля в структурном подразделении; 4) порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля; 5) определение участников системы внутреннего контроля на основе трех линий защиты, их полномочия, ответственность с четким определением структуры подотчетности; 6) порядок взаимодействия и обмена информацией между участниками системы	Совет директоров банка, УКО, правление банка	При разработке политики внутреннего контроля банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию банка и виды деятельности; допустимый уровень риска банка; размер, характер и сложность бизнеса банка; сложность организационной структуры банка; уровень и виды рисков, присущих деятельности банка; эффективность примененных банком в прошлом процедур внутреннего контроля; законодательство Республики Казахстан. При разработке политики внутреннего контроля банк руководствуется следующими принципами: участие в процессе внутреннего контроля всех структурных подразделений и работников банка и организации внутреннего контроля как повседневной деятельности на всех уровнях управления;	Внутренние документы банка	-	

	внутреннего контроля по трем линиям защиты; 7) процедуры внесения изменений во внутренние документы банка в случаях обнаружения недостатков в процессе осуществления внутреннего контроля.		охват внутренним контролем всех направлений деятельности и бизнес-процессов и регламентации процедур внутреннего контроля по всем направлениям и бизнес-процессам банка; осуществление внутреннего контроля на постоянной основе (непрерывность).		
14.1.2	Банк определяет участников системы внутреннего контроля на основе трех линий защиты.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Первая линия защиты обеспечивается самими структурными подразделениями банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в структурном подразделении. Вторая линия защиты обеспечивается подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролем, юридическим подразделением, подразделением по работе с персоналом, подразделением финансового контроля и иными структурными подразделениями банка, осуществляющими контрольные функции. Для осуществления координации деятельности и методической поддержки по вопросам внутреннего контроля банк вправе определить УКО (структурное подразделение). Третья линия защиты обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля.	Внутренние документы банка	-

14.1.2.1	Банк для осуществления внутреннего контроля на первой линии защиты определяет внутреннего контролера (внутренних контролеров), в функции которых входит следующее (но не ограничиваясь ими): 1) осуществление проверки соответствия деятельности структурного подразделения требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов банка; 2) содействие руководителю структурного подразделения в осуществлении контроля по соблюдению структурным подразделением политики, процедур по внутреннему контролю и требований внутренних документов банка; 3) взаимодействие со структурными подразделениями, охватываемыми второй и третьей линией защиты; 4) координация вопросов обучения и обеспечения осведомленности работников структурного подразделения о требованиях политик, процедур по внутреннему контролю и иных внутренних документов банка, регламентирующих деятельность структурного подразделения; 5) обеспечение полного и	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Для обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в первой линии защиты руководитель каждого структурного подразделения осуществляет функции внутреннего контроля и (или) назначает внутреннего контролера (внутренних контролеров) в структурном подразделении, который может совмещать функции риск-координатора. При назначении внутреннего контролера учитываются размер структурного подразделения банка, виды деятельности и сложность бизнес-процессов.	Внутренние документы банка	-
----------	---	--	---	----------------------------	---

	своевременного сбора и представления руководителю структурного подразделения информации о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля, а также рекомендаций по их устранению.				
14.1.3	Банк разрабатывает процедуры осуществления внутреннего контроля, основанные на следующих взаимосвязанных элементах: 1) контроль за управлением рисками; 2) контрольные действия и разделение полномочий; 3) информация и взаимодействие; 4) мониторинг и исправление недостатков.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	1) Система внутреннего контроля обеспечивает контроль за своевременным выявлением и оценкой на постоянной основе рисков, присущих банку, и принятием своевременных мер по их минимизации в соответствии с внутренними документами банка. С позиций внутреннего контроля проверяется, но не ограничивается следующим: - обеспечение рассмотрения и учета в ходе оценки рисков внутренних факторов (сложность организационной структуры банка, характер его деятельности, качественные характеристики персонала, организационные изменения, текучесть кадров), а также внешних факторов (изменения экономических условий и ситуации в банковской сфере, технологические новшества), которые могут негативно сказаться на достижении поставленных банком целей; - обеспечение осуществления оценки рисков как по отдельным направлениям деятельности банка, а также в целом с учетом всех организаций, являющихся по отношению к банку дочерними или	Внутренние документы банка	-

			зависимыми; обеспечение проведения банком новых операций и услуг при условии наличия утвержденных соответствующих политик и процедур по их осуществлению; обеспечение своевременного информирования лиц (подразделений, органов банка), определенных в соответствующих внутренних документах банка, о факторах, влияющих на уровень подверженности банка рискам. Система внутреннего контроля должна подвергаться корректировке по мере выявления любых новых или неконтролируемых рисков, в том числе связанных с внедрением новых финансовых услуг и продуктов. 2) Контрольные действия включают, но не ограничиваются следующим: контроль, осуществляемый советом директоров банка, правлением банка и УКО, в целях выявления и устранения недостатков внутреннего контроля, нарушений, ошибок; контроль, осуществляемый руководителями структурных подразделений; контроль физического наличия и доступа к материальным ценностям, обеспечения охраны помещений для хранения материальных ценностей; проверку соблюдения установленных лимитов; систему согласования и		
--	--	--	--	--	--

			делегирования прав и полномочий; проверку своевременного и корректного отражения операций и сделок банка в бухгалтерском учете и отчетности; проверку соблюдения политик и процедур банка при совершении операций и сделок. Контрольные действия в рамках разделения обязанностей должны способствовать исключению конфликта интересов и условий его возникновения, совершения противоправных действий, а также недопущение предоставления одному и тому же структурному подразделению и (или) работнику возможности: - совершать банковские операции и другие сделки и одновременно осуществлять их отражение в учете; - санкционировать выплату денег и осуществлять их фактическую выплату с учетом лимитов, установленных внутренними документами банка; - проводить операции по счетам клиентов банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность банка; - оценивать достоверность и полную документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг возврата кредита; - совершать действия в любых других сферах деятельности, где может возникнуть конфликт интересов. В зависимости от операций банка		
--	--	--	--	--	--

			применяются следующие методы контроля: двойной контроль (принцип «четыре глаза» и «совместного доступа»). Принцип «четыре глаза» требует, чтобы работа одного работника была проверена (одобрена) другим работником с целью вовлечения второго работника в проверку правильности расчета, санкционирования и документирования операции. Принцип «совместного доступа» предполагает процедуру, при которой два или более работников в одинаковой мере ответственны за физическую защиту ценностей и документов. Ответственность должна быть установлена соответствующим распоряжением по банку и доведена до сведения всех работников; анализ операций. Предварительный анализ операции на предмет предупреждения неправомерной или несанкционированной операции. Последующий анализ после ее совершения с целью вскрытия факта проведения несанкционированной операции. Для обеспечения эффективности анализа необходимо, чтобы лицо, осуществляющее анализ, должно быть независимым от работников, производящего эту операцию; отчеты о результатах операций для обеспечения руководства банка информацией о показателях работы		
--	--	--	--	--	--

			банка, финансовых условиях и отклонениях от бюджета для подтверждения самого факта проведения операций и исполнения соответствующих управленческих решений; обучение персонала банка приемам контроля и выявления ошибок; обеспечение защиты данных; обеспечение защиты от ошибок персонала; проверка на наличие ошибок в целях их своевременного обнаружения. 3) с позиции внутреннего контроля обеспечивается наличие достоверной и подробной информации финансового, операционного характера и сведений о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информации о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Сбор, анализ информации и передача ее по назначению предполагает обеспечение: 1) совета директоров банка, правления банка и лиц (подразделений, органов банка), определенных в соответствующих внутренних документах, информацией для принятия решений и исполнения своих обязанностей; 2) наличия информационных потоков, обеспечивающих целостность, безопасность и доступность информации		
--	--	--	--	--	--

			внутри и вне банка; 3) адекватного контроля за управлением информационными потоками и информационной безопасностью банка. Внутренний контроль функционирования информационных систем и технических средств предусматривает контроль информационно-технологических систем, проводимый с целью обеспечения их защищенности, бесперебойной и непрерывной работы. С позиции внутреннего контроля обеспечивается обязательный учет всех операций и сделок банка. Контроль обеспечения своевременности, достоверности и достаточности финансовой информации банка требует проверки следующего (но, не ограничиваясь им): системы бухгалтерского учета в банке на предмет соответствия МСФО; наличия в банке внутреннего документа по проведению бухгалтерских записей; осуществления бухгалтерских записей на ежедневной основе и отражения каждой операции банка; обеспечения формирования отчетности, отражающей финансовое состояние банка на каждый день; совпадения сведений по лицевым счетам с данными главной книги банка; осуществления регулярных проверок бухгалтерских записей работниками,		
--	--	--	---	--	--

14.1.4	Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по внутреннему контролю, предоставляемой различным получателям, ответственных	Совет директоров банка, УКО, правление банка	которые не вовлечены в процесс санкционирования или отражения операций в финансовой отчетности; наличие подтверждения первичными документами всех операций банка и подтверждения любых изменений в проведении операции соответствующими записями; 4) мониторинг системы внутреннего контроля банка осуществляется на постоянной основе: правлением банка (УКО) и работниками структурных подразделений; подразделением внутреннего аудита; Недостатки внутреннего контроля, выявленные на всех уровнях линий защиты, должны своевременно доводиться до руководителей структурных подразделений и оперативно устраняться. О существенных недостатках внутреннего контроля необходимо сообщать правлению банка (УКО) и совету директоров банка.	Внутренний документ банка	-
--------	--	--	--	---------------------------	---

	лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.					
14.1.4.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: о нарушениях и недостатках, выявленных в процессе осуществления внутреннего контроля, а также о результатах принятых решений или мер по их устранению; о результатах оценки эффективности системы внутреннего контроля, в том числе осуществленной подразделением внутреннего аудита.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом. При разработке внутреннего документа банк определяет представление информации совету директоров банка, УКО и правлению банка в полном объеме в соответствии с требованиями настоящего пункта.	Совет директоров банка, УКО, правление банка	не реже 1 раза в квартал	
15. Система внутреннего аудита						
15.1	Банк обеспечивает наличие системы внутреннего аудита, которая соответствует стратегии, организационной структуре, размеру, характеру и уровню сложности операций банка. Система внутреннего аудита включает, но не ограничивается	Совет директоров банка, УКО	При организации системы внутреннего аудита учитывает стратегию, организационную структуру, размер, характер и уровень сложности операций банка. Эффективный внутренний аудит предоставляет независимую, разумную гарантию совету директоров банка и	-	-	

	следующими элементами: 1) политику внутреннего аудита; 2) подразделение внутреннего аудита; 3) процедуры осуществления внутреннего аудита; 4) систему управленческой информации; 5) оценку эффективности внутреннего аудита советом директоров банка, в том числе путем привлечения внешнего аудита.		правлению банка относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты банка и его репутации.		
15.2	Банк разрабатывает политику внутреннего аудита, которая включает, но не ограничивается следующим: 1) цели и задачи внутреннего аудита; 2) требования к профессиональным качествам работников, осуществляющих функцию внутреннего аудита, их полномочия и ответственность; 3) требования к определению выборки операций, процессов, транзакций и др. для проведения аудиторских проверок; 4) порядок и процедуры осуществления внутреннего аудита, в том числе основанные на риск-ориентированном подходе, включая методику оценки эффективности систем	Совет директоров банка, УКО	При разработке политики внутреннего аудита банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: - стратегию банка и виды деятельности банка; - размер, характер и сложность деятельности банка; - организационную структуру банка; - уровень и виды рисков, присутствующих в деятельности банка. При разработке политики внутреннего аудита банк руководствуется основными принципами организации внутреннего аудита. Основные принципы организации внутреннего аудита: 1. Независимость и объективность. Внутренний аудит банка является независимым от текущей деятельности банка.	Внутренние документы банка	-

	внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления с указанием критериев оценки; 5) порядок взаимодействия и обмена информацией со структурными подразделениями и дочерними организациями банка.		Внутренние аудиторы независимы, беспристрастны, непредвзяты в своей работе и не допускают конфликта интересов. Для обеспечения беспристрастности внутренние аудиторы не должны вовлекаться в выбор и осуществление мер внутреннего контроля и управления рисками. Внутренние аудиторы не участвуют в проведении аудита деятельности или функций, осуществлявшихся ими в течение последних двенадцати месяцев в этом банке и его дочерних организациях. Вознаграждение работников внутреннего аудита не должно быть связано с финансовыми показателями банка. Вознаграждение руководителя подразделения внутреннего аудита определяется в соответствии с политикой. Вознаграждение за работу руководителя или работников подразделения внутреннего аудита не должно создавать конфликта интересов и ущерба для независимой оценки предметов аудита. 2. Профессионализм и компетентность Профессиональная компетентность работников подразделения внутреннего аудита банка является основой эффективного внутреннего аудита банка. Работники подразделения внутреннего аудита должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего аудита, иметь навыки сбора необходимой и		
--	--	--	--	--	--

			достаточной информации, ее анализу и оценке для выполнения своих должностных обязанностей. 3. Профессиональная этика Внутренние аудиторы в своей деятельности соблюдают кодекс этики и требования законодательства Республики Казахстан, руководствуются международными стандартами внутреннего аудита.			
15.3	Банк создает подразделение внутреннего аудита, которое, но не ограничивается следующими функциями: 1) оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля; 2) оценка эффективности систем управления рисками банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски, комплаенс-риск, риски информационных технологий, информационной безопасности и другие риски); 3) оценка эффективности политик и процедур банка; 4) оценка надежности системы бухгалтерского учета и информации и составленных на их основе финансовой и регуляторной отчетности.	Совет директоров банка, УКО	При формировании подразделения внутреннего аудита банк учитывает, но не ограничивается следующими факторами: стратегию банка и виды деятельности банка; размер, характер и сложность деятельности банка; организационную структуру банка; уровень и виды рисков, присутствующих в деятельности банка. Подразделение внутреннего аудита является ответственным за осуществление функций внутреннего аудита и координацию деятельности банка, а также его дочерних организаций по вопросам внутреннего и внешнего аудита. Подразделение внутреннего аудита банка разрабатывает порядок взаимодействия подразделения внутреннего аудита банка с подразделениями внутреннего аудита дочерних организаций банка. Руководитель и работники подразделения внутреннего аудита	Внутренние документы банка	-	

			должны: - иметь соответствующее высшее образование, требования к которому устанавливаются банком; - обладать знаниями законодательства Республики Казахстан, регулирующего банковскую деятельность; - обладать профессиональной компетентностью; - обладать стажем (опытом) работы не менее одного года в сфере предоставления и (или) регулирования финансовых услуг. Независимость подразделения внутреннего аудита обеспечивается следующими факторами: - подразделение внутреннего аудита имеет статус самостоятельного структурного подразделения банка (внутренний документ банка определяет полномочия и обязанности подразделения внутреннего аудита, порядок его взаимодействия с другими подразделениями банка, осуществляющими функции контроля на второй линии защиты, с правлением банка, УКО, подотчетность руководителя подразделения внутреннего аудита); - подразделение внутреннего аудита возглавляется руководителем, назначаемым советом директоров банка, и подотчётно совету директоров банка; - работники подразделения внутреннего аудита не могут занимать должности по совместительству в иных структурных		
--	--	--	--	--	--

			подразделениях (дочерних организациях) банка; руководитель и работники подразделения внутреннего аудита не могут одновременно руководить (курировать) другие подразделения (дочерние организации) банка, а также быть членами УКО и других органов банка; работники подразделения внутреннего аудита в рамках своей компетенции вправе затребовать любую информацию у структурных подразделений, дочерних организаций банка и вправе привлекать любых работников банка и его дочерних организаций для содействия выполнению функций внутреннего аудита. Руководитель подразделения внутреннего аудита несет ответственность за деятельность подразделения внутреннего аудита.		
15.4	Банк разрабатывает годовой план внутреннего аудита, который содержит, но не ограничивается следующим: цели и масштаб аудита; направления, подлежащие аудиту, включая определение организационных и функциональных подразделений, процессов, работников банка, подлежащих аудиту; сроки проведения аудита; необходимые кадровые и иные ресурсы.	Совет директоров банка, УКО	Руководитель подразделения внутреннего аудита подготавливает проект годового плана внутреннего аудита. Годовой план внутреннего аудита разрабатывается на основе риск-ориентированного подхода в соответствии с внутренними документами банка, регулирующими деятельность внутреннего аудита, и включает график планируемой работы по внутреннему аудиту.	Внутренний документ банка	-

15.5	Банк разрабатывает программу внутреннего аудита для каждого аудиторского задания и содержит, но не ограничивается следующим: цели и задачи; объекты аудита; источники информации; сроки исполнения аудиторского задания; необходимые ресурсы, в том числе состав аудиторов; перечень аудиторских мероприятий и вопросов, требующих рассмотрения в рамках реализации аудиторского задания.	Подразделение внутреннего аудита	Для реализации годового плана внутреннего аудита разрабатывается программа внутреннего аудита. Программа внутреннего аудита разрабатывается подразделением внутреннего аудита и утверждается руководителем подразделения внутреннего аудита.	Внутренний документ банка	-
15.6	Банк осуществляет внутренний аудит систем управления рисками	Подразделение внутреннего аудита	В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность системы управления рисками, включая проверку организации процесса управления рисками (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные риски, риски информационных технологий, информационной безопасности), включая обязанности структурных подразделений; процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении всех рисков, присущих банку; управленческой информации по вопросам управления рисками, включая достоверность, полноту и своевременность;	Внутренний документ банка	-

			моделей оценки риска, включая проверку согласованности, своевременности, независимости и надежности источников данных, используемых в таких моделях; моделей ценообразования, включая проверку согласованности, своевременности, независимости и надежности источников данных, используемых в таких моделях; процедур банка по оценке адекватности капитала с учетом подверженности банка рискам и установленных минимальных коэффициентов достаточности собственного капитала; процедур стресс-тестирования; процедуры контроля для предотвращения и выявления нарушений в трейдинге; процедур банка по измерению и мониторингу банковских позиций по ликвидности, валюте и процентной ставке на предмет соответствия риск-профилю банка, внешней среде и минимальным регуляторным требованиям; тестирование транзакций банка на предмет их соответствия политикам, процедурам и оценки эффективности мер внутреннего контроля в отношении данных транзакций.			
--	--	--	--	--	--	--

15.7	Банк осуществляет внутренний аудит порядка ведения бухгалтерского учета, составления и обеспечения целостности финансовой и регуляторной отчетности.	Подразделение внутреннего аудита	В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность порядка и процессов ведения бухгалтерского учета для обеспечения своевременной, полной, достоверной отчетности для руководства и уполномоченного органа, в том числе процессов взаимодействия между структурными подразделениями банка.	Внутренний документ банка	-
15.8	Банк осуществляет внутренний аудит системы управления комплаенс-рисками.	Подразделение внутреннего аудита	В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность системы управления комплаенс-рисками, включая проверку: - организации системы управления комплаенс-рисками; - эффективности процессов и процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении комплаенс-рисков; - управленческой информации по вопросам управления комплаенс-рисками, включая достоверность, полноту и своевременность. В рамках внутреннего аудита на ежегодной основе проверяется эффективность процессов и процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма, включая: - организацию процессов и процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма;	Внутренний документ банка	-

			эффективности процессов и процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении рисков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма; эффективности процедур контроля по соблюдению требований внутренних документов банка и законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма; управленческой информации по вопросам управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансировании терроризма, включая достоверность, полноту и своевременность.			
15.9	Банк осуществляет внутренний аудит системы внутреннего контроля	Подразделение внутреннего аудита	В рамках внутреннего аудита проверяется эффективность системы внутреннего контроля, включая проверку: - организации системы внутреннего контроля; - процессов и процедур внутреннего контроля; - управленческой информации по внутреннему контролю, включая достоверность, полноту и своевременность.	Внутренний документ банка	-	
15.10	Банк формирует отчет о результатах внутреннего аудита	Совет Директоров, УКО,	По результатам аудиторских проверок формируется отчет о результатах внутреннего аудита, который содержит,	Внутренний документ банка	-	

		подразделе-ние внутреннего аудита	но не ограничивается следующим: - общую информацию, включая цели, объем, сроки проведения аудиторской проверки, сведения о составе проверяющей группы; - перечень выявленных в ходе проверки нарушений и недостатков с указанием причин, вызвавших нарушения и недостатки, и их влияние на деятельность банка; - рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков; список лиц, которым направляется аудиторский отчет. - Отчет о результатах внутреннего аудита направляется в проверенное подразделение и согласовывается в порядке и сроки установленные внутренним документом. - Отчет о результатах внутреннего аудита с приложением при наличии информации о разногласиях направляется правлению банка. - После ознакомления правлением банка с отчетом о результатах внутреннего аудита отчет краткий отчет о результатах внутреннего аудита направляется совету директоров банка.		
15.11	Банк осуществляет мониторинг за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных в результате аудиторской проверки.	Подразделе-ние внутреннего аудита	В целях осуществления мониторинга исполнения рекомендаций внутреннего аудита подразделение внутреннего аудита: осуществляет контроль за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего	Внутренний документ банка	-

			аудита; обеспечивает доведение до совета директоров банка и правления банка информации о результатах контроля за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита.			
15.12	Банк обеспечивает наличие системы управленческой информации, включающей, но не ограничивающейся установлением порядка, определяющего: критерии, состав и частоту отчетности по внутреннему аудиту, представляемой различным получателям, ответственных лиц\подразделений за подготовку и доведение информации до соответствующих получателей.	Совет директоров банка, УКО, подразделение внутреннего аудита	Банк разрабатывает внутренний документ.	Внутренний документ банка	-	

15.12.1	Банк разрабатывает формы управленческой отчетности, которые включают, но не ограничиваются следующей информацией: об исполнении годового плана внутреннего аудита, включая, в том числе: а) оценку эффективности управления рисками, присутствиями объектам аудита; б) существенные вопросы, связанные с ведением бухгалтерского учета, составлением финансовой и регуляторной отчетности; в) нарушения и недостатки, выявленные в процессе осуществления внутреннего аудита; г) информацию о препятствиях, возникших в ходе внутреннего аудита; д) информацию о результатах принятых правлением банка решений или мер по устранению нарушений и недостатков и/или разногласиях с правлением банка; об итогах обучения работников подразделения внутреннего аудита;	Совет директоров, УКО, подразделение внутреннего аудита	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом банка.	информация совету директоров банка, УКО	не реже 1 раза в квартал
	о самооценке эффективности системы внутреннего аудита;	Совет директоров банка, УКО, подразделение	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом банка.	информация совету директоров банка, УКО	не реже 1 раза в год

	отчет о внешней оценке эффективности системы внутреннего аудита.	внутреннего аудита Совет директоров банка, УКО, подразделе-ние внутреннего аудита	Банк доводит информацию до соответствующих получателей в соответствии с внутренним документом банка.	информация совету директоров банка, УКО	не реже одного раза в пять лет
--	--	--	---	---	--------------------------------------

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Алматы

18 марта 2014 года

№ 53

Об утверждении Правил присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам.
2. Признать утратившим силу постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 158 «Об утверждении Правил присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 5393).
3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 05.06.2014 под номером 9483

Правила присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам

1. Настоящие Правила присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам (далее – Правила) определяют порядок присвоения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам, выпускаемым Министерством финансов Республики Казахстан, Национальным Банком Республики Казахстан и местными исполнительными органами города республиканского значения, столицы, и учета национальных идентификационных номеров, присвоенных государственным ценным бумагам.

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) ответственный сотрудник - работник уполномоченного органа, ответственный за присвоение национального идентификационного номера (национальных идентификационных номеров);

2) национальный идентификационный номер (далее - НИН) - буквенно-цифровой код, присваиваемый уполномоченным органом государственным эмиссионным ценным бумагам в целях их идентификации и систематизации учета;

3) эмитент - Министерство финансов Республики Казахстан, Национальный Банк Республики Казахстан и местный исполнительный орган города республиканского значения, столицы.

3. Уполномоченный орган присваивает НИН государственным ценным бумагам, выпущенным эмитентом в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

4. Присвоение НИН государственным ценным бумагам, выпущенным Министерством финансов и Национальным Банком Республики Казахстан, производится уполномоченным органом на основании электронного запроса на присвоение НИН, содержащего следующие сведения о выпуске:

1) вид государственных ценных бумаг - их полное наименование (сокращенное наименование, аббревиатура);

2) валюта выпуска;

3) срок обращения;

4) порядковый номер выпуска государственных ценных бумаг в соответствии с используемой эмитентом нумерацией;

5) предполагаемая дата размещения;

6) объем размещения;

7) дата погашения.

5. Присвоение НИН государственным ценным бумагам, выпущенным местными исполнительными органами, производится уполномоченным органом на основании письменного запроса эмитента, составленного в произвольной форме и содержащего сведения о данном выпуске, указанные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) пункта 4 Правил.

6. Допускается составление одного запроса на присвоение НИН государственным ценным бумагам в соответствии с пунктами 4 и 5 Правил для более чем одного предполагаемого эмитентом выпуска, в том числе и на определенный период времени вперед.

7. После получения запроса эмитента ответственный сотрудник проверяет правильность его составления в части:

1) полноты сведений, подлежащих указанию в запросе в соответствии с пунктом 4 Правил;

2) правильности указания обозначения вида государственных ценных бумаг в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Республики Казахстан или Национального Банка Республики Казахстан, предусматривающими выпуск соответствующего вида государственных ценных бумаг;

3) соответствия порядкового номера предполагаемого выпуска государственных ценных бумаг имеющейся у уполномоченного органа информации о предыдущих выпусках государственных ценных бумаг данного вида.

8. При соответствии сведений, указанных в запросе эмитента, требованиям пунктов 4, 7 Правил уполномоченный орган присваивает НИН и отправляет электронный либо письменный ответ на запрос, содержащий:

порядковый номер выпуска государственных ценных бумаг в соответствии с используемой эмитентом

нумерацией;

НИН (если он был присвоен);

причину отказа (если в присвоении НИН отказано).

9. Уполномоченный орган рассматривает запрос эмитента на присвоение НИН в течение двух рабочих дней со дня получения запроса (за исключением случая, установленного частью второй настоящего пункта).

Если эмитентом запрашивается присвоение НИН государственным ценным бумагам для шести и более предполагаемых выпусков, уполномоченный орган присваивает НИН в течение трех рабочих дней со дня получения запроса от эмитента.

Присвоение НИН государственным ценным бумагам уполномоченным органом осуществляется на примере присвоения НИН государственным ценным бумагам предусмотренного в приложении 1 к Правилам.

Построение НИН государственным ценным бумагам осуществляется в соответствии с приложением 2 к Правилам.

При заполнении четвертой позиции НИН государственных ценных бумаг используются коды отдельных видов государственных ценных бумаг.

Коды государственных ценных бумаг, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, приведены в таблице 1 приложения 3 к Правилам.

Коды государственных ценных бумаг, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, приведены в таблице 2 приложения 3 к Правилам.

Коды государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан, приведены в таблице 3 приложения 3 к Правилам.

При построении НИН перевод буквенных символов в числа осуществляется в соответствии с таблицей приложения 4 к Правилам.

10. Учет НИН, присвоенных государственным ценным бумагам, осуществляется путем ведения:

1) электронного журнала регистрации НИН, присвоенных государственным ценным бумагам эмитентов в виде электронной базы данных (далее - электронный журнал);

2) файлов переписки по вопросам присвоения НИН государственным ценным бумагам местных исполнительных органов города республиканского значения, столицы (далее - файлы переписки).

11. Электронный журнал включает в себя следующие данные:

1) дата регистрации заявки о присвоении НИН;

2) наименование эмитента государственных ценных бумаг, которым присвоен НИН;

3) номер запроса на присвоение НИН;

4) дата запроса на присвоение НИН;

5) числовое обозначение порядкового номера выпуска государственных ценных бумаг, которым присвоен НИН, в соответствии с используемой эмитентом нумерацией;

6) вид государственных ценных бумаг которым присвоен НИН;

7) присвоенный НИН;

8) фамилия, имя, при наличии - отчество ответственного сотрудника.

12. Информация о НИН, присвоенном государственным ценным бумагам, вносится в электронный журнал в день присвоения НИН.

13. Документы по присвоению НИН государственным ценным бумагам местных исполнительных органов подшиваются в файл переписки в хронологическом порядке. Все листы документов, включенных в файлы переписки, нумеруются в нижнем правом углу. По окончании файла переписки в него включается описание содержащихся в нем документов.

Приложение 1
к Правилам присвоения национальных
идентификационных номеров
государственным ценным бумагам

*Пример присвоения
национального идентификационного номера
государственным ценным бумагам*

Дано (условия примера):

Министерство финансов Республики Казахстан выпускает в обращение государственные краткосрочные казначейские обязательства со сроком обращения шесть месяцев (далее - МЕККАМ); порядковый номер эмиссии - 123.

Шаг 1:

Номера позиций НИН	Символы	Комментарий
1-2	KZ	Обозначение страны эмитента (подпункт 1) пункта 2 приложения 2 к Правилам)
3	K	Обозначение эмитента государственных ценных бумаг: Министерству финансов Республики Казахстан как эмитенту государственных ценных бумаг соответствует символ «K» (пункт 3 приложения 2 к Правилам)
4	1	Обозначение кода государственных ценных бумаг: МЕККАМ соответствует символ «1» (пункт 4 приложения 2 и таблица 1 приложения 3 к Правилам)
5	K	Обозначение валюты выпуска: номинальная стоимость МЕККАМ выражается в казахстанских тенге, которым соответствует символ «K» (пункт 6 приложения 2 к Правилам)
6	M	Обозначение единицы измерения срока обращения государственных ценных бумаг: срок обращения МЕККАМ измеряется в месяцах, которым соответствует символ «M» (пункт 7 приложения 2 к Правилам)
7-8	06	Обозначение срока обращения государственных ценных бумаг в месяцах: поскольку срок обращения МЕККАМ данного выпуска составляет менее 10 месяцев, в седьмой позиции НИН указывается символ «0» (ноль) (пункт 8 приложения 2 к Правилам)
9-11	123	Обозначение порядкового номера выпуска государственных ценных бумаг (пункт 9 приложения 2 к Правилам)

В результате национальный идентификационный номер МЕККАМ данной эмиссии (без контрольной цифры на двенадцатой позиции НИН) выглядит следующим образом:

K	Z	K	1	K	M	0	6	1	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Шаг 2:

Замена буквенных символов числами в соответствии с таблицей приложения 4 к Правилам:

1	9	3	3	1	9	1	1	9	2	1	0	6	1	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Шаг 3:

Умножение цифр полученного числового ряда (начиная с его правого края) на коэффициент: «2» - для цифр, находящихся на нечетных позициях НИИ, или «1» - для цифр, находящихся на четных позициях НИИ:

числовой ряд (результат выполнения шага 3):

1	9	3	3	1	9	1	1	9	2	1	0	6	1	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

коэффициенты умножения:

1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

результат умножения:

1	1	8	3	6	1	1	8	1	2	9	4	1	0	6	2	2	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Шаг 4:

Суммирование цифр ряда, полученного в результате выполнения шага 3:

$1 + 1 + 8 + 3 + 6 + 1 + 1 + 8 + 1 + 2 + 9 + 4 + 1 + 0 + 6 + 2 + 2 + 6 = 62$
--

Шаг 5:

Поскольку сумма, полученная в результате выполнения шага 4, не заканчивается на «0», определяется число, превышающее данную сумму и являющееся минимальным из кратных десяти. Для суммы 62 таким числом является 70. Соответственно, контрольная цифра равна 8 (70 - 62).

Полный национальный идентификационный номер государственных ценных бумаг данной эмиссии равен:

К	З	К	1	К	М	0	6	1	2	3	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

*Построение
национального идентификационного номера
государственных ценных бумаг*

1. Для построения НИИ государственных ценных бумаг Республики Казахстан используются арабские цифры и прописные (заглавные) буквы латинского алфавита (за исключением букв «I» и «O»).

2. НИИ включает в себя двенадцать последовательных символов (считая слева направо), не разделенных каким-либо знаком препинания, и состоит из трех частей:

1) символы, расположенные на первой и второй позициях НИИ, обозначают двухбуквенный код страны эмитента (для Республики Казахстан используется код «KZ»);

2) символы, расположенные на третьей, четвертой, пятой, шестой, седьмой, восьмой, девятой, десятой и одиннадцатой позициях НИИ, являются основным номером, составляемым в соответствии с пунктами 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 9 настоящего приложения;

3) символ, расположенный на двенадцатой позиции НИИ, является контрольной цифрой, которая рассчитывается в соответствии с пунктом 10 настоящего приложения.

3. Символ, расположенный на третьей позиции НИИ, обозначает эмитента государственных ценных бумаг:

1) «K» - Министерство финансов Республики Казахстан;

2) «W» - Национальный Банк Республики Казахстан;

3) «A» - местный исполнительный орган города Алматы;

4) «Z» - местный исполнительный орган города Астаны.

4. Символ, расположенный на четвертой позиции НИИ, обозначает код государственных ценных бумаг:

1) символ «1» - бездокументарные дисконтные и дисконтно-купонные ценные бумаги, условия выпуска которых не предусматривают индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения;

2) символ «2» - бездокументарные купонные ценные бумаги, условия выпуска которых не предусматривают индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения;

3) символ «3» - бездокументарные дисконтные и дисконтно-купонные ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают частичную или полную индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения к какому-либо показателю;

4) символ «4» - бездокументарные купонные ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают частичную или полную индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения к какому-либо показателю;

5) символ «5» - документарные дисконтные и дисконтно-купонные ценные бумаги, условия выпуска которых не предусматривают индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения;

6) символ «6» - документарные купонные ценные бумаги, условия выпуска которых не предусматривают индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения;

7) символ «7» - документарные дисконтные и дисконтно-купонные ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают частичную или полную индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения к какому-либо показателю;

8) символ «8» - документарные купонные ценные бумаги, условия выпуска которых предусматривают частичную или полную индексацию их номинальной стоимости и выплачиваемого по ним вознаграждения к какому-либо показателю;

9) символ «9» - бездокументарные купонные ценные бумаги, выпущенные в целях компенсации вкладов граждан Республики Казахстан;

10) символ «А» - бездокументарные купонные ценные бумаги, размещение и погашение которых осуществляется по номинальной стоимости, при этом в течение срока обращения выплачивается вознаграждение, именуемое индексированным купоном;

11) символ «В» - бездокументарные купонные ценные бумаги, размещение и погашение которых осуществляется по номинальной стоимости, при этом в течение срока обращения выплачивается вознаграждение, именуемое индексированным купоном;

12) символ «С» - бездокументарные купонные ценные бумаги, размещение и погашение которых осуществляется по номинальной стоимости, при этом в течение срока обращения выплачивается вознаграждение, именуемое индексированным купоном;

13) символ «D» - бездокументарные купонные ценные бумаги, размещение и погашение которых осуществляется по номинальной стоимости, при этом в течение срока обращения выплачивается определенное при размещении вознаграждение, называемое купоном;

14) символ «Е» - среднесрочные ценные бумаги местных исполнительных органов города республиканского значения, столицы;

15) символ «F» - долгосрочные ценные бумаги местных исполнительных органов города республиканского значения, столицы;

16) символ «G» - среднесрочные индексированные ценные бумаги местных исполнительных органов города республиканского значения, столицы;

17) символ «H» - долгосрочные индексированные ценные бумаги местных исполнительных органов города республиканского значения, столицы.

5. Коды отдельных видов государственных ценных бумаг, используемые при заполнении четвертой позиции НИИ, приведены в таблицах 1, 2, 3 приложения 3 к Правилам.

В случае выпуска нового вида государственных ценных бумаг ответственный сотрудник вносит соответствующие изменения в справочник видов государственных ценных бумаг. При этом кодом четвертой позиции НИИ используется символ – прописные (заглавные) буквы латинского алфавита, следующие за предыдущими (за исключением букв «I» и «O»).

6. Символ, расположенный на пятой позиции НИИ, обозначает валюту выпуска:

1) «K» - казахстанский тенге;

2) «U» - доллар США;

3) «E» - евро.

7. Символ, расположенный на шестой позиции НИИ, обозначает единицу измерения срока обращения государственных ценных бумаг:

1) «Y» - годы;

2) «M» - месяцы;

3) «W» - недели;

4) «D» - дни.

8. Символы, расположенные на седьмой и восьмой позициях НИИ, обозначают срок обращения государственных ценных бумаг в соответствующей единице измерения.

Если срок обращения составляет менее десяти соответствующих единиц измерения, в седьмой позиции НИИ указывается символ «0» (ноль).

9. Символы, расположенные на девятой, десятой и одиннадцатой позициях НИИ, обозначают порядковый номер выпуска государственных ценных бумаг в соответствии с нумерацией, используемой их эмитентом.

Если порядковый номер выпуска составляет менее ста, в девятой позиции НИИ указывается символ «0» (ноль).

Если порядковый номер выпуска составляет менее десяти, в десятой позиции (в дополнение к символу «0» в девятой позиции НИИ) указывается символ «0» (ноль).

Если порядковый номер выпуска превышает девятьсот девяносто девять, его первая цифра не указывается.

10. Контрольная цифра рассчитывается следующим образом:

1) шаг 1: заполняются первые одиннадцать позиций НИИ в соответствии с подпунктом 1) пункта 2, пунктами 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 9 настоящего приложения;

2) шаг 2: расположенные на позициях НИИ буквенные символы заменяются числами в соответствии

с таблицей приложения 4 к Правилам;

3) шаг 3: каждая цифра полученного числового ряда (начиная с его правого края) умножается на коэффициент: «2» - для цифр, находящихся на нечетных позициях НИИ, или «1» - для цифр, находящихся на четных позициях НИИ;

4) шаг 4: суммируются цифры ряда, полученного в результате выполнения шага 3;

5) шаг 5: если сумма, полученная в результате выполнения шага 4, оканчивается на «0», то контрольной цифрой является «0». В противном случае, контрольной цифрой является результат вычитания суммы, полученной в результате выполнения шага 4, из числа, превышающего данную сумму и являющегося минимальным из кратных десяти.

Приложение 3
к Правилам присвоения национальных
идентификационных номеров
государственным ценным бумагам

таблица 1

*Коды государственных ценных бумаг, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан
в соответствии с законодательством Республики Казахстан*

Вид ценной бумаги	Код
Государственное краткосрочное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕККАМ)	1
Государственное среднесрочное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕОКАМ) Национальная сберегательная облигация государственного внутреннего займа Республики Казахстан, выпускаемая Министерством финансов Республики Казахстан (НСО)	2
Государственное краткосрочное казначейское валютное обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕКАВМ)	3
Государственное среднесрочное казначейское валютное обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕОКАВМ) Государственное индексированное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕИКАМ)	4
Государственная специальная компенсационная казначейская облигация (МАОКО)	9
Государственное долгосрочное сберегательное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕУЖКАМ)	A
Государственное долгосрочное индексированное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МУИКАМ)	B
Государственное среднесрочное индексированное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МОИКАМ)	C
Государственное долгосрочное казначейское обязательство Республики Казахстан, выпускаемое Министерством финансов Республики Казахстан (МЕУКАМ)	D
Государственные специальные среднесрочные казначейские обязательства Республики Казахстан (МАОКАМ)	N

таблица 2

Коды государственных ценных бумаг, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан

Вид ценной бумаги	Код
Краткосрочная нота Национального Банка Республики Казахстан, номинированная в тенге	1
Краткосрочная нота Национального Банка Республики Казахстан, номинированная в иностранной валюте	3

таблица 3

Коды государственных ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными органами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан

Вид ценной бумаги	Код
Среднесрочные ценные бумаги местных исполнительных органов	Е
Долгосрочные ценные бумаги местных исполнительных органов	Ф
Среднесрочные индексированные ценные бумаги местных исполнительных органов	Г
Долгосрочные индексированные ценные бумаги местных исполнительных органов	Н

Приложение 4
к Правилам присвоения национальных
идентификационных номеров
государственным ценным бумагам

таблица

Перевод буквенных символов в числа

A	10	F	15	L	20	R	25	W	30
B	11	G	16	M	21	S	26	X	31
C	12	H	17	N	22	T	27	Y	32
D	13	J	18	P	23	U	28	Z	33
E	14	K	19	Q	24	V	29		

ПОЗНАКОМЬТЕСЬ С ВОЗМОЖНОСТЯМИ Е-KZT

Е-KZT - это электронная платежная система, которая позволяет оплачивать товары и услуги в сети интернет, переводить деньги, надежно хранить всю информацию о поступлениях и платежах.

Оплата коммуникабельных услуг, телефонии, телевидения, он-лайн игр, скидочных купонов и сертификатов, интернет и хостинга, а также многого другого доступна на портале www.e-kzt.kz



Отличительной особенностью «e-kzt» является простота в использовании, минимальный тариф и удобный интерфейс.

Оплата при помощи электронных денег происходит моментально, а открытие и пополнение электронного кошелька занимает считанные минуты в режиме он-лайн без необходимости заполнения бланков с персональной информацией.

вы можете задать интересующие Вас вопросы на форуме

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